

Оповестяване на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги, съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година

Настоящия документ е изготвен във връзка с изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета (Регламент 2019/2088) от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги.

„ПОД ДаллБогг:Живот и Здраве“ ЕАД припознава целите и принципите, заложен в Регламент (ЕС) 2019/2088 и подкрепя политика за преминаване към икономика, благоприятстваща инвестициите в нисковъглеродни иновации и отговорно отношение към проблемите, свързани с опазването на околната среда.

Съгласно приетата Политика за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения на „ПОД ДаллБогг:Живот и Здраве“ ЕАД, Дружеството идентифицира следните рискове:

- Управленски риск е рискът, при който възвръщаемостта на инвестицията би могла да се повлияе негативно от действащи корпоративни фактори – например скрити свързани фирми или лица заемащи ръководна функция в дружества обект на инвестиция.
- Социален риск е рискът, при който възвръщаемостта на инвестициите би могла да се повлияе негативно от действащи социални фактори – например стачки на служители, неприемливи условия на труд или нарушения на трудово законодателство и правата на човека в дружества, обект на инвестиция.
- Екологичен риск е рискът, при който възвръщаемостта на инвестицията би могла да се повлияе негативно от фактори на околната среда – например климатични промени, природни бедствия, ядрени катаклизми и др.

На основание чл.4, параграф 1, б. „б“ от Регламент 2019/2088 „ПОД ДаллБогг:Живот и Здраве“ ЕАД информира, че към настоящия момент не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивостта, поради следните причини:

- Дружеството се ръководи от това да действа в най-добър интерес на осигурените лица, съобразявайки се с рисковия профил и инвестиционната политика на фонда. В същото време спецификите на императивните разпоредби на секторното законодателство, налагат ограничения в избора на инвестиции, пазарите, държавите и индексите в които може да инвестира фонда. Прилагайки механично рисковете за устойчивост в процеса на вземането на инвестиционни решения, без да е потвърдена достоверността на данните, публикувани от дружествата, би могло да доведе до неизпълнение на предвидените в инвестиционните политики цели.
- Липсата на достатъчно обективни данни за всички публични дружества, обект на инвестиционни намерения, във вид, който позволява да се направи сравнение и точно да се оцени ефекта на въздействие върху риска за устойчивост.
- Разходите за достъп до информация от управленско, социално и екологично естество за отделните публични компании може многократно да надвиши положителния ефект от инвестицията.
- Предвид размера на управляваните активи, естеството и обхвата на дейностите, както и вътрешната организация и процедури на работа в Дружеството, въвеждане на нови технологични решения при неясни критерии би довело до ефект с неясна полза за осигурените лица.

„ПОД ДаллБогг:Живот и Здраве“ ЕАД спазва приетите инвестиционни политики на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Основната цел при инвестиране на средствата, както в средносрочен план (до 3 години) така и в по-дългосрочен план (над 5 години) е запазване и реалното нарастване на стойността на натрупаните средства по индивидуалните партии на осигурените лица чрез поемането на умерено високо ниво на риск.

Дружеството следи за оптималното ниво на доходността спрямо риска чрез диверсификация на инвестиционния портфейл по групи активи и избор на инвестиционни инструменти и емитенти за постигане на възможно най-добра очаквана възвращаемост при минимизиране на специфичния риск, характерен за книгата на даден емитент и при съответното секторно и регионално разпределение на пазарния риск.

При отпадане на причините за неотчитане на неблагоприятните въздействия, „ПОД ДаллБогг:Живот и Здраве“ ЕАД ще прегледа своята Политика за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения и ще го оповести на своята интернет страница.