

Оповестяване на информация в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансови услуги

Причини за неотчитане на неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите за устойчивост

В съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансови услуги (Регламент (ЕС) 2019/2088), ПОК „ДСК-Родина“ АД, управляващо ДПФ „ДСК-Родина“ и ДПФПС „ДСК-Родина“ на основание чл. 4, пар. 1, б. „б“ от Регламент (ЕС) 2019/2088, информира, че не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивостта.

Причините за неотчитане на неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения и съвети върху факторите на устойчивост към настоящия момент са следните:

1. Специфики на императивни разпоредби на секторното законодателство

ПОК „ДСК-Родина“ АД инвестира средствата на ДПФ „ДСК-Родина“ и ДПФПС „ДСК-Родина“ в съответствие с дългосрочните интереси на осигурените лица и пенсионерите и при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация, като прилага изискванията на действащото законодателство и правилата на Инвестиционната политика и принципи на инвестиране на Доброволен пенсионен фонд „ДСК-Родина“ и Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“.

В Кодекса за социално осигуряване (КСО) са предвидени редица ограничения за инвестиране на активите на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Законодателно са регламентирани императивни ограничения, както относно извършването на инвестиции в един емитент (самостоятелно и на ниво пенсионни фондове и пенсионноосигурително дружество) - чл. 177а КСО във вр. чл.249, ал.2 от КСО, така и относно максималния обем на инвестирани активи в един емитент и/или в свързаните с него лица – чл.251 КСО. Предвидени са и регионални и борсови ограничения.

При инвестирането на средствата на фондовете на Дружеството:

- изпълнява инвестиционната политика на съответния пенсионен фонд с оглед постигане на инвестиционните му цели, както и спазва инвестиционните ограничения, предвидени в политиката, в КСО и в актовете по прилагането му;
- спазва правилата за управление на риска на пенсионния фонд и управлява риска, като постоянно наблюдава и оценява всяка инвестиция;
- третира равностойно и справедливо фондовете, които управлява;

- предприема всички необходими действия, за да получи възможно най-добрия резултат за всеки управляван пенсионен фонд, като взема предвид цената, разходите, срока, вероятността от изпълнение и сетълмент, обема и вида на сделката и всяко друго обстоятелство, свързано с нейното изпълнение;
- не допуска конфликт на интереси.

2. Разходите за техническо и софтуерно обезпечаване необходимо при отчитане на факторите на устойчивост при вземане на инвестиционни решения и управление на съпътстващите ги рискове надвишават многократно възможните ползи за инвеститорите на мащаба на дейността на Дружеството.

3. Финансовия пазар не разполага с надеждни данни, които могат да се използват, за да се потвърди, че даден актив или продукт отговаря на критериите за устойчивост.

С оглед на гореизложеното и като бе взето предвид, че в изпълнение на законовите изисквания и инвестиционните политики на управляваните фондове, ПОК „ДСК-Родина“ АД поддържа добре диверсифициран портфейл на управляваните от нея фондове за допълнително пенсионно осигуряване, ПОК „ДСК-Родина“ АД взе решение да не взема предвид екологичните, социални и управленски фактори при взимането на инвестиционни решения за инвестиране на средствата на Доброволен пенсионен фонд „ДСК-Родина“ и Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“ към настоящия момент, като при промяна на относимите условия, това решение може да бъде преразгледано.

Настоящата декларация е актуализирана към 31.03.2025 г. и допълва декларация относно Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансови услуги от 16.01.2023 г.