

Причини, поради които ПОК „ДСК-Родина“ АД не взема предвид екологичните, социални и управленски фактори при вземането на инвестиционни решения за инвестиране на средствата на Доброволен пенсионен фонд „ДСК-Родина“ и Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“

Съгласно чл. 3 от 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 2019/2088), относно прозрачността на политиките във връзка с риска за устойчивостта, доброволните пенсионни фондове следва да публикуват информация за своята политика за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса си на вземане на инвестиционни решения.

На основание чл. 4, пар. 1, б. „б“ от Регламент 2019/2088 ПОК „ДСК-Родина“ АД, управляваща ДПФ „ДСК-Родина“ и ДПФПС „ДСК-Родина“ информира, че не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивостта, поради следните причини:

1. Специфики на императивни разпоредби на секторното законодателство:

ПОК „ДСК-Родина“ АД инвестира средствата на Доброволен пенсионен фонд „ДСК-Родина“ и Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „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 по професионални схеми „ДСК-Родина“.

В Кодекса за социално осигуряване 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 Компанията:

- 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. Правната рамка по приложение на Регламент 2019/2088:

- а) не са приети в цялост предвидените в Регламент 2019/2088 регулаторни технически стандарти за съдържанието, методиките и представянето на изискуемата от Регламента информация по отношение на показателите за устойчивост във връзка с неблагоприятните въздействия, върху климата и други свързани с околната среда неблагоприятни въздействия;
- б) не са приети в цялост предвидените в Регламент 2019/2088 регулаторни технически стандарти, относно изискуемата от Регламента информация по отношение на показателите за устойчивост във връзка с неблагоприятните въздействия върху климата и други свързани с околната среда;
- в) не е достатъчно добре развито отчитането на неблагоприятните въздействия върху устойчивостта, целите за устойчивите инвестиции и стимулите за екологичните и социални характеристики в процеса на вземане на инвестиционни решения;

С оглед на гореизложеното и като бе взето предвид, че в изпълнение на законовите изисквания и инвестиционните политики, 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.