

Информация съгласно Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (SFDR)

ПОК „Доверие“ АД (Компанията) разкрива настоящата информация в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (Регламент (ЕС) 2019/2088, SFDR) по отношение на управлявания Доброволен Пенсионен Фонд „Доверие“ (ДФФ „Доверие“).

Компанията управлява средствата на осигурените лица и пенсионерите (в ДПФ „Доверие“) в съответствие с българското и европейското законодателство и политиките на Компанията и по-специално при спазване на Правилника за организацията и дейността на ДПФ „Доверие“, Инвестиционната политика на ДПФ „Доверие“, Етичния кодекс на ПОК „Доверие“ АД и другите вътрешни правила, които имат за цел да гарантират законосъобразно управление на средствата, при прилагане на финансови и етични принципи.

Основната цел на инвестиционната политика на ДПФ „Доверие“ е да съхрани и съществено да увеличи, в реално изражение, средствата на осигурените лица и пенсионерите, в средносрочен и дългосрочен план, чрез постигане на възможно най-високата доходност, при зададена умерена, до висока степен на риск.

ПОК „Доверие“ АД членува в Глобалния договор на ООН и в цялостната си дейност, включително в дейността по управление на активите, спазва десетте универсални принципа за корпоративна устойчивост на ООН, които са залегнали и в Етичния кодекс на Компанията. Средствата на ДПФ „Доверие“ не се инвестират в компании, които нарушават конвенциите на Обединените нации за човешките и трудовите права, опазване на природата и антикорупция.

В процеса на вземане на инвестиционни решения Компанията действа в защита на осигурените лица и пенсионерите, съобразявайки се с рисковия профил и инвестиционната политика на ДПФ „Доверие“ и като инвестира там, където има пресечна точка на финансовите и етични принципи.

Компанията наблюдава факторите и рисковете за устойчивостта съобразно гореописаното и наред с всички останали фактори и рискове, имащи отношение към стойността на инвестициите, но не ги отчита като отделен елемент при вземането на инвестиционни решения.

Към настоящия момент, рисковете за устойчивостта не са интегрирани в процеса на вземане на инвестиционни решения. Причините за това са следните:

- Липсват достатъчно емпирични данни относно честотата и силата на проявление на рисковете за устойчивостта върху генерираната доходност от различните видове финансови инструменти, което затруднява правилното им оценяване и съответно интегрирането на рисковете в процеса на вземане на инвестиционни решения.

- Не е налице необходимата информация от страна на дружествата - емитенти на финансови инструменти относно въздействието на тяхната дейност върху устойчивостта, която информация да е пълна, обективна, надеждна, базирана на единни критерии и методология за оценка на въздействието върху устойчивостта и независимо верифицирана, така че да предостави на Компанията:

- необходимите сравними качествени и количествени показатели, съобразно които Компанията да оцени рисковете за устойчивостта и тяхното въздействие върху инвестициите и да вземе информирано инвестиционно решение;

- гаранции срещу опасността от допускане на злоупотреби при оповестяване на информацията и при предлагането на „зелени“ и „устойчиви продукти“ от емитентите („greenwashing“), което от своя страна ще ограничи рисковете за устойчивостта;

- Нормативната уредба свързана с рисковете за устойчивостта все още не е напълно финализирана, поради което на този етап е трудно да се оцени по какъв начин и в каква степен новите изисквания на ЕС за устойчивост на икономическите дейности ще засегнат различните икономически сектори, дейности и емитенти, а оттам и инвестициите в кои от тях ще се считат за „зелени“. Към момента ограничаването и/или изключването на конкретни икономически сектори, дейности и емитенти от инвестиционните възможности може да затрудни изпълнението на основната цел на инвестиционната политика на ДПФ „Доверие“.

Към настоящия момент Компанията, не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения, взети при управление на средствата на ДПФ „Доверие“, върху факторите на устойчивост. Причините за това са следните:

- Все още не е налице необходимата информация от страна на дружествата - емитенти на финансови инструменти относно въздействието на тяхната дейност върху устойчивостта, която информация да е пълна, обективна, надеждна, базирана на единни критерии и методология за оценка на въздействието върху устойчивостта и независимо верифицирана, така че да предостави на Компанията:

- необходимите сравними качествени и количествени показатели, съобразно които Компанията да извърши своята оценка за вероятното въздействие на инвестицията върху рисковете за устойчивостта, както и обратното;

○ гаранции срещу опасността от допускане на злоупотреби при оповестяване на информацията и при предлагането на „зелени“ и „устойчиви продукти“ от емитентите (“greenwashing”);

• Ресурсите, необходими за кадрово, техническо и софтуерно обезпечаване, свързани с отчитането на ESG факторите при вземането на инвестиционни решения и управлението на съпътстващите рискове, на този етап и с оглед мащаба на дейността на компанията, биха могли да надвишават неоправдано възможните ползи за осигурените лица и пенсионерите.

При отпадане на гореописаните причини Компанията може да преосмисли подхода си и да направи преценка дали интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса ѝ на вземане на инвестиционни решения и отчитането на неблагоприятните въздействия върху факторите на устойчивост, биха допринесли за по-добро постигане на дългосрочните инвестиционни цели на ДПФ „Доверие“.

Настоящата декларация е актуализирана към 31.03.2023 г. и заменя декларация съгласно Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (SFDR), приета на 30.06.2022 г.