

Обявление от Пенсионноосигурително дружество „Алианц България“

във връзка с 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

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 и доброволните пенсионни фондове по професионални схеми 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, параграф 1, б. „б“ от Регламент 2019/2088 Пенсионноосигурително дружество „Алианц България“ АД, управляващо Доброволен пенсионен фонд „Алианц България“ и Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „Алианц България“ не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивостта, поради следните причини:

1. Специфики на приложимото законодателство:

ПОД „Алианц България“ АД инвестира средствата на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване 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 изискванията и принципите на инвестиране, заложен в Инвестиционната политика на Доброволен пенсионен фонд „Алианц България“ и на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „Алианц България“.

В Кодекса за социално осигуряване са предвидени редица ограничения за инвестиране на активите на Фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Законодателно са регламентирани конкретни ограничения, както относно извършването на инвестиции в даден емитент (самостоятелно, на ниво пенсионен фонд и на ниво пенсионноосигурително дружество) - чл. 177а КСО във връзка с 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 и изисквания за постигане на адекватна диверсификация на инвестиционния портфейл.

При инвестирането на средствата на пенсионните фондове Дружеството:

- изпълнява Инвестиционната политика на съответния пенсионен фонд с оглед постигане на инвестиционните му цели, както и спазва инвестиционните ограничения за надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация, предвидени както в Политиката, така и в КСО и в актовете по прилагането му;
- спазва правилата за управление на риска на съответния пенсионен 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.
- прилага добри вътрешни практики и се стреми при изпълнението на инвестиционни цели, стратегии и политики на ДПФ „Алианц България“ да не избира с инвестиционна цел финансови инструменти, емитирани от производители на оръжия и оръжейни системи, които са забранени от международното право или за които съществува широк консенсус, че трябва да бъдат забранени. Тези оръжейни системи включват (без ограничение):
 - Противопехотни мини съгласно чл. 2 от Конвенцията за забраната на използването, складирането, производството и трансфера на противопехотни мини и за тяхното унищожаване (Декларация от Отава);
 - Касетъчни боеприпаси съгласно чл. 2 от Конвенцията за касетъчните боеприпаси;

- Биологични и токсични оръжия съгласно чл. 1 от Конвенцията за а забрана на разработването, производството и натрупването на запаси от бактериологични (биологични) и токсични оръжия и за тяхното унищожаване;
- Химически оръжия съгласно чл. 2 Конвенцията за забрана на химическото оръжие и за контрол на токсичните химически вещества и техните прекурсори.

2. Правната рамка по приложение на Регламент (ЕС) 2019/2088:

Дружеството отчита и че процедурата по разработването на единната европейска правна рамка във връзка с оповестяването на информация във връзка с устойчивостта за участниците на финансовите пазари и нейното приложение все още е в процес на развитие.

С оглед на гореизложеното и като бе взето предвид, че при изпълнение на законовите изисквания и Инвестиционните политики, ПОД „Алианц България“ АД поддържа добре диверсифициран портфейл на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, ПОД „Алианц България“ АД счита, че рисковете за устойчивостта не са относими за инвестиционната дейност на дружеството, с оглед на което екологичните, социални и управленски фактори не се съобразяват при взимането на инвестиционни решения за инвестиране на средствата на Доброволен пенсионен фонд „Алианц България“ и Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „Алианц България“ към настоящия момент, като при промяна на приложимите условия, това решение може да бъде преразгледано.