

Информация съгласно чл.3, § 1 и чл.4, § 1 от 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

Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ-СИЛА“ АД (Дружеството), разкрива настоящата информация съгласно чл.3, § 1 и чл.4, § 1 от 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 по отношение на инвестиционната политика на Доброволен пенсионен фонд „ЦКБ-СИЛА“ (Фонда).

Дружеството управлява средствата на осигурените лица и пенсионерите в ДПФ „ЦКБ-СИЛА“ в съответствие с българското законодателство, Правото на Европейския съюз, Правилника за организацията и дейността на Фонда, Инвестиционната политика на Фонда и другите вътрешни правила, насочени към защита на правата и интересите на клиентите ни.

Главна цел на инвестиционната политика на Дружеството е постигането на по-висока дългосрочна доходност при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица и пенсионерите на Фонда.

При вземане на инвестиционни решения ние следим рисковете за устойчивостта, когато разполагаме с достатъчно обективна информация за това.

На настоящия етап Дружеството на систематична основа не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост и не интегрира рисковете за устойчивостта в процеса си на вземане на инвестиционни решения. Основните причините за това са следните:

1. Към настоящия момент, емитентите на финансови инструменти не предоставят достатъчно пълна и надеждна информация за въздействието на тяхната дейност върху факторите на устойчивост, спрямо която да класифицираме и оценим дадена инвестиция, по степен на устойчивост;
2. Липсва достатъчно информация за честотата и размерът на отрицателно влияние на рисковете за устойчивостта върху стойността на инвестициите. Това затруднява определянето на тежестта на тези фактори при вземането на инвестиционни решения;
3. Предвид мащаба на управлението на фонда, разходите за набирането и класифицирането на данни, касаещи въздействието на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост при всяка една инвестиция на този етап са непропорционално по-големи от евентуалните бъдещи ползи за осигурените лица и пенсионерите;
4. Не са приети всички регулаторни технически стандарти, с които се определя съдържанието, методиките и представянето на информацията относно показателите за устойчивост, съгласно Регламент 2019/2088.

Дружеството възнамерява да започне да отчита неблагоприятното въздействие на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост, когато може да се осигурят достатъчно надеждни данни с подобна насоченост и когато това е икономически оправдано за осигурените лица и пенсионерите с оглед на постигането на целите на инвестиционната политика на Фонда.