

Разкриване на 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)

1. Въведение

Настоящият документ е изготвен 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) и има за цел да оповести политиките, приети от „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД („Дружеството“), във връзка с устойчивостта.

Настоящата информация оповестяваме на основание чл. 4, т.1, б.„б“ от Регламент (ЕС) 2019/2088, в ролята ни на създател на пенсионни продукти, във връзка с управлението на средствата на Доброволен пенсионен фонд ОББ (ФОНДА).

2. Рискове, свързани с устойчивостта

Риск за устойчивостта означава събитие или условие от екологично, социално или управленско естество, което, ако настъпи, може да причини действително или потенциално съществено отрицателно въздействие върху стойността на активите на ФОНДА.

Фактори на устойчивост означава екологични, социални и свързани със служителите въпроси, както и въпроси, свързани със зачитането на правата на човека и с борбата с корупцията и подкупите.

Основните рискове, свързани с устойчивостта, са:

- екологични рискове, свързани с фактори на околната среда. Такива фактори могат да бъдат климатични промени и загуба на биологично разнообразие, в резултат на емисии на парникови газове, използване на невъзобновяеми източници на енергия, замърсяване на водите, изхвърляне на отпадъци и др.
- социални рискове, свързани със социални фактори. Такива фактори могат да бъдат неспазване на основните човешки права, работа в опасни за здравето условия, използване на детски труд, дискриминация на база на пол, етнически произход и др.
- рискове, свързани с управленски фактори. Такива фактори могат да бъдат неетично или неотговорно корпоративно поведение, липса на прозрачност в управлението, данъчни нарушения, корупция, и др.

3. Инвестиционна политика

Дружеството инвестира средствата на ФОНДА в съответствие „Инвестиционната политика на Доброволен пенсионен фонд ОББ“ и прилагане на Политиката на КБС Груп относно компаниите в Черния списък. Този списък определя компаниите, опериращи в рискови сектори по критериите “ESG” (Социално отговорно инвестиране), и забранява инвестирането в тях. Изключение са инвестициите в колективни инвестиционни схеми или стратегии целящи репликация на представянето на определен борсов индекс. Списъкът не допуска инвестициите в определени компании от сектори и бизнеси, свързани с:

- търговията и производството на оръжия и добиването на суровини, свързани с нея;

- добива и извличането на нефт от битуминозни пясъци;
- добива на термални въглища;
- компании с противоречиво или съмнително корпоративно управление.

Списъкът забранява и инвестициите в държавни ценни книжа от страни, свързани със сериозни нарушения на човешките права и значителни проблеми в справянето с предизвикателствата по отношение на ESG.

4. Политики за социално-отговорно поведение

Социално-отговорното поведение е свързано с внимателно балансиране между интересите на нашите акционери, служители, клиенти, бизнеси партньори и обществото, в което осъществяваме дейността си. Стремешът към социално-отговорно поведение е интегриран в процеса на управление на Дружеството, в прилаганите политики и правила и съблюдаване на спазването им.

- Кодексът за корпоративно управление очертава основните принципи, както и рамката на управленската и организационна структури на корпоративното управление на ОББ Пенсионно осигуряване. Кодексът залага рамка, която гарантира прозрачност на управлението и резултатите от дейността, законност и прилагане на политики за управление на конфликти на интереси. Целта на доброто корпоративно управление е осигуряване на балансирано взаимодействие и защита на интересите на клиентите, акционерите, служителите и бизнес партньорите ни.
- Нашият Етичен кодекс за поведение насърчава интегритета на нашите служители.
- Политиката за Антикорупция изисква внимателно да анализираме практиките на нашите бизнес партньори и да встъпваме в отношения с тях само след преценка на прилаганите от тях практики за корпоративно управление и социалните рискове.
- Прилаганите Правила относно идентифициране и предотвратяване на конфликтите на интереси и извършването на пазарни злоупотреби във връзка с дейността по инвестиране и Политиката за идентифициране на свързаните лица с Дружеството и емитентите, в които са инвестирани средствата на фондовете, предотвратят конфликтите на интереси при инвестиране на средствата на управляваните от нас фондове.
- Политика за почтеност - Честността и почтеността са част от високите етични стандарти, които отстояваме при спазването на духа и буквата на приложимата нормативна уредба. Високите етични стандарти изискват от нас да се отнасяме към клиентите по справедлив, разумен, честен и професионален начин.
- Политика за етика и стратегия за управление на риска от измами има за цел да определи принципите на управление на етичното поведение, риска от измами и минималните стандарти, свързани с тях
- Дружеството отразява в Политиката си за възнаграждения интегрирането на рисковете, свързани с устойчивостта, чрез насърчаване на благоразумното и ефективното управление на риска.
- Политика за защита на лицата, които подават сигнали за нарушения в дружествата, част от групата на КВС –България. В компанията е създадена и се насърча корпоративна култура, която се основава на честност и откритост, където всяко лице има възможност да сигнализира във възможно най-ранна фаза за потенциални нарушения, които могат да доведат до финансов или репутационен риск, без притеснения от санкции.

5. Отчитане на неблагоприятните въздействия върху факторите за устойчивост

Независимо от прилаганите политики за социално-отговорно поведение, към настоящия момент, при инвестиране на средствата на ФОНДА Дружеството не отчита основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните си решения върху факторите за устойчивост. Причините за неотчитане са:

- Съображения, свързани с недостатъчния обем информация/данни, които да бъдат предоставяни от всички публични компании в сравним дигитален формат;
- липсата на гаранции относно надеждността на информацията, опасността от допускане на злоупотребите при предлагане на „зелени“ продукти, т.нар. „greenwashing“ или друг вид дезинформация и т.н.
- с оглед на мащаба на дейността на Дружеството и ФОНДА, в това число размера, естеството и обхвата на дейностите, към настоящия момент се оценява, че разходите и усилията за отчитане на тези въздействия биха били непропорционални спрямо ползите.

При отпадане на причините за неотчитане, Дружеството може да преосмисли подхода си и да направи преценка дали отчитането на неблагоприятните въздействия върху факторите на устойчивост биха допринесли за по-добро постигане на дългосрочните инвестиционни цели на ФОНДА.

6. Одобрение

Настоящият документ е преразгледан на заседание на Управителния съвет на ПОК ОББ на 19.06.2023г.