

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)

Настоящият документ е 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) и има за цел да оповести политиките приети от „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД („Дружеството“).

„Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, в съответствие с Българското национално и европейско законодателство:

1. Има приета политика относно интегрирането на рисковете, свързани с устойчивостта, в процеса на вземане на инвестиционни решения при инвестиране на средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване. 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.

В своята инвестиционна политика Дружеството взема предвид рисковете, свързани с устойчивостта. Дружеството инвестира средствата на Фонда в компании и държави, емитенти на облигации и акции, като изключва емитентите, които са част от вътрешния списък със забранени компании и държави, и не инвестира в техни ценни книжа. 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.

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

и съблюдаване на спазването им. 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.

3. Дружеството отразява в Политиката си за възнаграждения интегрирането на рисковете, свързани с устойчивостта, чрез насърчаване на благоразумното и ефективното управление на риска.

Към настоящия момент Дружеството не отчита основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните си решения върху факторите за устойчивост. Причините за неотчитане към настоящия момент са:

- ✓ отсъствието на надеждни и общодостъпни способности за оповестяване от публичните компании на ESG данни, които евентуално биха дали възможност за формиране на обективни оценки на факторите, свързани с устойчивост.

- ✓ с оглед на мащаба на дейността на Дружеството и управлявания от него фондове, 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;

- ✓ съображенията дали достатъчен обем информация/данни могат да бъдат предоставени 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.

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 управляваните от Дружеството фондове.