

ПУБЛИЧНО ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ИЗИСКВАНИЯТА НА РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2088 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ НА СЪВЕТА ОТ 27 НОЕМВРИ 2019 ГОДИНА ОТНОСНО ОПОВЕСТЯВАНЕТО НА ИНФОРМАЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С УСТОЙЧИВОСТТА НА СЕКТОРА НА ФИНАНСОВИТЕ УСЛУГИ

Към датата на приемане на настоящата политика Пенсионноосигурително дружество "Топлина" АД не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост, при управление на инвестиционната дейност на ФДПО, управлявани от дружеството, като причините са следните:

– спецификите на императивните разпоредби на секторното законодателство – при предоставяне на услуги Дружеството се ръководи от това да действа в най-добър интерес на осигурените лица в ДПФ „Топлина“, съобразявайки се с Инвестиционната Политика на фонда, както и със задължението си да инвестира „при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица“, и при спазване на законоустановените лимити за съответните финансови инструменти, съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване. Във връзка с горното, ако не следва тези принципи за Дружеството биха могли да бъдат негативни последствия, в резултат на неправилно взети или невзети инвестиционни решения;

– правната рамка все още не е довършена, а именно :

- ✓ липсата на приети и влезли в сила по съответната законодателна процедура технически стандарти за съдържанието, методиките и представянето на информацията по Регламент (ЕС) 2019/2088, които да регулират отчетността на възможните неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения и съвети върху факторите на устойчивост;
- ✓ има различни европейски актове, приемани по различно време и поради тази причина все още не са съгласувани един с друг;

– липсата към настоящият момент на регламентиращи и общодостъпни способности за оповестяване от публичните компании относно наличието или липсата на ESG данни, които евентуално биха дали възможност за формиране на обективни сведения за устойчиви фактори или тяхната липса;

– Разходите за техническо и софтуерно обезпечаване необходимо при отчитането на ESG факторите при вземане на инвестиционни решения и управлението на съпътстващите ги рискове надвишават многократно възможните ползи за инвеститорите с оглед на мащаба на дейността на Дружеството;

– потенциалният ефект от евентуални пропуснати ползи в резултат на взети решения или предоставени съвети за инвестиции в тъй наречените по-устойчиви продукти би трябвало да бъде възможно количествено определен посредством статистически анализ с оглед спазване на инвестиционната политика и рисковия профил на ДПФ „Топлина“, съответно портфейл от финансови инструменти, и постигане на целите му за оптимално съотношение доходност/риск;

– съображенията дали достатъчен обем информация или необходими данни могат да бъдат предоставени от всички публични компании в сравним формат, като и липсата на гаранции да не се публикува заблуждаваща информация.