

Причини, поради които ПОК „ДСК-Родина“ АД не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост за инвестиране на средствата на Доброволен пенсионен фонд „ДСК-Родина“ и Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“

В съответствие с изискванията на 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 финансовите услуги (Регламент (ЕС) 2019/2088), ПОК „ДСК-Родина“ АД информира на основание чл. 4, пар. 1, б. „б“ от Регламент (ЕС) 2019/2088, че не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивостта, поради следните причини:

ПОК „ДСК-Родина“ АД инвестира средствата на Доброволен пенсионен фонд „ДСК-Родина“ и Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“ 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 правилата на Инвестиционната политика и принципи на инвестиране на Доброволен пенсионен фонд „ДСК-Родина“ и Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“.

В Кодекса за социално осигуряване са предвидени редица ограничения за инвестиране на активите на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Законодателно са регламентирани императивни ограничения, както относно извършването на инвестиции в един емитент (самостоятелно и на ниво пенсионни фондове и пенсионноосигурително дружество) - чл. 177а КСО във вр. 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.

При инвестирането на средствата на фондовете Компанията:

- изпълнява инвестиционната политика на съответния пенсионен фонд с оглед постигане на инвестиционните му цели, както и спазва инвестиционните ограничения, предвидени в политиката, в КСО и в актовете по прилагането му;
- спазва правилата за управление на риска на пенсионния 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.

С оглед на гореизложеното и като бе взето предвид, че в изпълнение на законовите изисквания и инвестиционните политики, ПОК „ДСК-Родина“ АД поддържа добре диверсифициран портфейл на управляваните от нея фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ПОК „ДСК-Родина“ АД взе решение да не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост за инвестиране на средствата на Доброволен пенсионен фонд „ДСК-Родина“ и Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“ към настоящия момент, като при промяна на относимите условия, това решение може да бъде преразгледано.