

Съобщение за интегрирането на риска за устойчивостта в дейността на „ЖЗК Съгласие“ АД

Уважаеми ползватели на застрахователни услуги,

На 10 март 2021 г. влиза в сила 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 за оповестяването на информация“). Регламентът за оповестяването на информация има за цел да създаде паневропейска рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и осигурява хармонизиран подход по отношение на оповестяването на информация, свързана с устойчивото развитие, пред инвеститорите в сектора на финансовите услуги на Европейската икономическа зона.

Животозастрахователна компания „Съгласие“ (ЖЗК „Съгласие“ АД), в качеството си на застрахователно дружество, което разпространява основаващи се на застраховане инвестиционни продукти, припознава целите на Регламент (ЕС) 2019/2088 и осъществява своята дейност като следва политика на отговорно отношение към проблемите, свързани с опазването на околната среда. Преди да инвестира част от своите средства, ЖЗК „Съгласие“ АД извършва качествен анализ на базата на наличната информация за начина на управление и репутация на съответния емитент, социално му въздействие, както и какво е въздействие му върху околната среда и корпоративно му управление.

По отношение на активите, в които се инвестират средствата, акумулирани от сключените застраховки „Живот“, свързани с инвестиционен фонд, инвестиционната политика се определя изцяло от съответното дружество за управление на активи.

Към настоящия момент ЖЗК „Съгласие“ АД разпространява застраховка „Живот“, свързана с инвестиционни фондове, управлявани от „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД (България).

В застрахователния си портфейл ЖЗК „Съгласие“ АД има и застраховки „Живот“, свързани с инвестиционни фондове, управлявани от „Дженерали Инвестмънт“ Д.О.О. (Словения), а в резултат на придобиването на застрахователния портфейл на „Дженерали Животозастраховане“ АД през 2016г., дружеството обслужва и застраховки „Живот“, свързани с инвестиционни фондове, управлявани от „БНП Париба Асет Мениджмънт“ С.А. (Люксембург), „Дженерали Инвестмънт“ С.А. (Люксембург) и „Юробанк Фанд Мениджмънт Кампъни“ С.А. (Люксембург).

С оглед на гореизложеното и на основание чл. 4, пар. 1, б. „б“ от Регламента за оповестяването на информация ЖЗК „Съгласие“ АД съобщава, че към настоящия момент не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост, защото:

- не са приети предвидените в Регламент (ЕС) 2019/2088 регулаторни технически стандарти за съдържанието, методиките и представянето на изискуемата от Регламента информацията по отношение на показателите за устойчивост във връзка с неблагоприятните въздействия върху климата и други свързани с околната среда неблагоприятни въздействия;
- не са приети и регулаторните технически стандарти за съдържанието, методиките и представянето на изискуемата от Регламент (ЕС) 2019/2088 информацията по отношение на показателите за устойчивост във връзка с неблагоприятните въздействия в областта на социалните въпроси и въпросите, свързани със служителите, зачитането на правата на човека и борбата с корупцията и с подкупите;
- отчитането на неблагоприятните въздействия върху устойчивостта, целите за устойчиви инвестиции и стимулите за екологичните и социалните

характеристики в процеса на вземане на инвестиционни решения не са достатъчно добре развити;

- финансовият пазар не разполага с надеждни данни, които могат да се използват, за да се потвърди, че даден актив или продукт отговаря на трите критерия за „устойчивост“. Социалният критерий, например, е труден за оценка, доколкото повечето приети индекси не гарантират, че дадена компания например осигурява разнообразие или равенство между половете, нито гарантират, че дадена компания не използва детския труд;
- въпреки че чрез Регламент (ЕС) 2020/852 (Таксономия) за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 е създадена система за класификация, която помага на инвеститорите да разпознават по-лесно „устойчивите“ продукти, все още няма универсално определение за зелени инвестиции и към настоящия момент е трудно да се определи доколко дадена инвестиция може да се определи като устойчива.

ЖЗК „Съгласие“ АД ще преразгледа инвестиционната си политика като възнамерява да започне да отчита основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост, когато бъдат приети и влязат в сила всички регулаторни технически стандарти, които са предвидени в Регламент (ЕС) 2019/2088, Регламент (ЕС) 2020/852 (Таксономия) и когато разполага с достатъчното и надлежни данни, които да позволят на дружеството да определи дадена инвестиция като „устойчива“.

По отношение на застраховките „Живот“, свързани с инвестиционен фонд, ЖЗК „Съгласие“ АД, доколкото самостоятелно не определя инвестиционната им политика, а тя е изцяло в прерогатива на съответното дружество за управление на активи, то ЖЗК „Съгласие“ АД може само да информира ползвателите на застрахователни услуги за прилаганата от съответното дружество инвестиционна политика.

Информация за прилаганата от тези дружества политика за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса си на вземане на инвестиционни решения в съответствие на Регламент (ЕС) 2019/2088 е публикувана на официалните им страници в интернет, както следва:

- „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД (България) - www.selectam.bg;
- „Дженерали Инвестмънт“ Д.О.О. (Словения) – www.general-i-investments.si;
- „БНП Париба Асет Мениджмънт“ С.А. (Люксембург) – www.bnpparibas-am.lu;
- „Дженерали Инвестмънт“ С.А. (Люксембург) - www.general-i-investments.lu;
- „Юробанк Фанд Мениджмънт Кампъни“ С.А. (Люксембург) - www.eurobankefg-fmc.lu.

В същото време ЖЗК „Съгласие“ АД е предвидило в политиката си за възнагражденията, че възнагражденията на служителите на дружеството включват постоянен и променлив елемент. Постоянното възнаграждение представлява всякакви плащания или други облаги, които не се формират на база оценка за изпълнението на дейността на служителя, като общите критерии при определяне на постоянното възнаграждение са позицията на съответния служител, възложените му отговорности и натрупания професионален опит. От друга страна изплащането на променливо възнаграждение зависи от постигнатите персонални резултати и приноса към цялостната дейност на дружеството, включително се отчита приносът на служителя за постигане на поставените от дружеството цели, свързани с интегрирането на рисковете за устойчивостта в инвестиционната му политика.

Съветът на директорите на ЖЗК „Съгласие“ АД в съответствие с чл. 12, пар. 1 от Регламент (ЕС) 2019/2088 ще информира ползвателите на застрахователни услуги своевременно за всяка промяна в прилаганата от дружеството политика, свързана с интегрирането на рисковете за устойчивост в процеса си на вземане на инвестиционни решения.