

ОПОВЕСТЯВАНЕ

на основание чл. 4 и чл. 7 от 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

Настоящото оповестяване на информация 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 Политика на УД „Общинска банка Асет Мениджмънт“ ЕАД, свързана с оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги, като включва информацията относно:

- политиката за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения при управление на портфейлите на организирани и управлявани от УД колективни инвестиционни схеми (КИС/Договорни фондове/Фондове) и портфейлите на клиенти, с които УД има сключен договор за управление на портфейли от финансови инструменти, както и в процеса по предоставяне на инвестиционни съвети (консултации);
- информацията относно начина на интегриране на рисковете за устойчивостта в процеса по вземане на инвестиционни решения при управление на портфейлите на клиенти, както и в процеса по предоставяне на инвестиционни съвети (консултации); причините за неотчитане на неблагоприятните въздействия върху устойчивостта на равнище УД и за всеки от управляваните инвестиционни портфейли;
- причините за неотчитане на неблагоприятните въздействия върху устойчивостта на равнище УД и за всеки от управляваните инвестиционни портфейли;
- информацията за това как Политиката за определяне на възнагражденията на УД е съобразена с интегрирането на рисковете за устойчивостта

I, Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт“ ЕАД е приело Политика за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения и при предоставяне на инвестиционни съвети. УД разглежда риска за устойчивостта като събитие или условие от екологично, социално или управленско естество, което ако настъпи, може да има съществено отрицателно въздействие върху стойността и/или възвръщаемостта на инвестициите. Като устойчива Дружеството характеризира инвестиция в стопанска дейност, която допринася за постигане на екологична цел, измерима например чрез ключови показатели за ефективност на ресурсите по отношение на използването на Оповестяване на информация във връзка с устойчивостта (SFDR) енергия, на възобновяема енергия, на суровини, вода и земя, ефективност по отношение на генерирането на отпадъци и емисии на парникови газове или по отношение на въздействието върху биологичното разнообразие и кръговата икономика, или инвестиция в стопанска дейност, която допринася за постигане на социална цел, поспециално инвестиция, която допринася за преодоляване на неравенството или която насърчава социалното сближаване, социалната интеграция и трудовите правоотношения, или инвестиция в човешки капитал, или в общности в неравностойно икономическо или социално положение, при условие че тези

инвестиции не засягат значително постигането на някоя от посочените цели, а дружествата, в които се инвестира, следват добри управленски практики, по-специално по отношение на стабилни управленски структури, взаимоотношения със служителите, възнаграждение на персонала и спазване на данъчното законодателство.

II. В съответствие с регулаторното си задължение да действа в най-добър интерес на своите клиенти при вземане на инвестиционни решения и предоставяне на инвестиционни съвети, като се придържа към предварително определени инвестиционни цели и рисков профил, УД взема предвид цялата налична относима информация в т.ч информация за всички рискови фактори, свързани със съответната инвестиция. В тази връзка, рискови фактори от екологично, социално или управленско естество, биха могли да окажат влияние при вземане на инвестиционни решения и предоставяне на инвестиционни съвети, ако УД прецени, че евентуално реализиране на същите ще наруши инвестиционните цели и рисков профил на съответния клиент. При вземане на инвестиционни решения и предоставяне на инвестиционни съвети, УД не отчита приоритетно факторите за устойчивост, а се води основно от поетите ангажменти към своите клиенти за следване на определени инвестиционни цели. Към настоящия момент инвестициите в основата на управляваните от УД КИС и портфейли, и предоставяните от УД инвестиционни съвети, не са съобразени с критериите на ЕС за екологично устойчиви икономически дейности

III. Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт“ ЕАД не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост, както при управление на Договорни фондове и портфейлите на клиенти, с които има сключен договор за управление на портфейли от финансови инструменти, така и в процеса по предоставяне на инвестиционни съвети. Причините за неотчитане към настоящия момент са::

а/ дружеството управлява два фонда, които са с умерен рисков профил и активите според вида му и определената инвестиционна стратегия не предполагат инвестиции в активи с висока волатилност на цените, сложни финансови инструменти и ценни книжа, издадени във връзка с дейности, свързани с устойчиви инвестиции, инвестиции, свързани с рискови фактори, с оглед устойчивостта като например - събитие или условие от екологично, социално или управленско естество, което, ако настъпи, може да причини действително или потенциално съществено отрицателно въздействие върху стойността на инвестицията;

б/ дружеството макар и да предлага услуги по управление на портфейл като част от предмета си на дейност и издадения му лиценз към датата на приемане на Политиката не предвижда в инвестиционната си стратегия към който и да е отделен клиент предоставянето на услуги по управление на портфейл, свързани с устойчиви инвестиции или инвестиции, свързани с рискови фактори, с оглед устойчивостта като например - събитие или условие от екологично, социално или управленско естество, което, ако настъпи, може да причини действително или потенциално съществено отрицателно въздействие върху стойността на инвестицията; Управляващото дружество допуска промяна в тази стратегия в бъдеще.

в/ съгласно § 3 на чл. 4 от Регламент (ЕС) 2019/2088 управляващото дружество като участник на финансовите пазари не е работодател на 500 служители през финансовите години, считано от съществуването си;

г/ Дружеството при управлението на портфейли не съветва своите клиенти или потенциални клиенти – инвеститори да инвестират във финансови инструменти, свързани с високорискови дейности, като например, но не само търговия и производство на оръжия и боеприпаси, производство и търговия с вредни емисии и др. както и свързани с емитенти, които не спазват добрите управленски практики, нарушават екологичното равновесие или потенциално го застрашават. Аналогично при управлението на фондове и при вземането на решение за инвестиране в активи, Управляващото дружество се придържа към горния принцип.

д/ Управляващото дружество се въздържа от инвестиции или съветване за инвестиции във финансови инструменти и/или продукти, свързани с околната среда, социални или управленски цели на държавно ниво.

е/спецификите на императивните разпоредби на секторното законодателство на национално и наднационално ниво – наличието на задължение за УД да действа в найдобър интерес при съобразяване на рисковия профил и инвестиционната политика на клиентите и управляваните КИС;

ж/ 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 как да бъдат отчитани неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения и съвети върху факторите на устойчивост;

з/отсъствието на надеждни и общодостъпни способи за оповестяване от публичните компании относно наличието или липсата на данни, които евентуално биха дали възможност за формиране на обективни сведения за устойчиви фактори

Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт“ ЕАД , макар и на този етап да не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения и инвестиционните съвети върху факторите на устойчивост, ще извършва текущ преглед на нормативната база и клиентските предпочитания, като при отпадане на причините за неотчитане и при промяна на инвестиционната политика на клиентите би си поставило за цел да преосмисли и направи преценка дали отчитането на неблагоприятните въздействия върху факторите на устойчивост биха допринесли за предоставяне на инвестиционни услуги, при спазване на принципа за действие в най-добър интерес на клиента/управляваните КИС.

IV. Дружеството не взема предвид интегрирането на рисковете за устойчивостта при определяне и изплащане на възнаграждения, съгласно Политиката за възнагражденията на Управляващо дружество „Общинска банка Асет Мениджмънт“ ЕАД. Въпреки това, УД разглежда положително интегрирането на рисковете за устойчивостта, когато те са от значение и са съществени за резултатите от инвестициите, тъй като те следва да се разглеждат и използват като инструмент за повишаване на инвестиционните резултати, което би било от полза в еднаква степен за клиентите, за УД и за неговите служители.

Управляващото дружество не изплаща допълнителни възнаграждения, нито стимули и облаги на служителите си, свързани с устойчиви инвестиции и се придържа към следните принципи:

- 5.1. насърчава благоразумното и ефективно управление на риска ;
- 5.2. не стимулира поемане на риск , несъответен на рисковите профили, правилата или учредителните документи на управляваните колективни инвестиционни схеми и надвишаващ приемливото ниво като цяло;
- 5.3. стреми се да избягва възникването на конфликти на интереси като не създава предпоставки за наличието на такива;
- 5.4. взема предвид бизнес стратегията си, целите, ценностите и дългосрочните си интереси;
- 5.5. спазва принципите и добрите практики за защита интересите съответно на клиентите си и на инвеститорите в управляваните колективни инвестиционни схеми;
- 5.6. не предоставя стимули на служителите , свързани с поемането на допълнителен риск.

Управляващото дружество осигурява преглед на оповестяванията и актуалния характер на тази и всяка друга информация, публикувана в съответствие с Регламент (ЕС) 2019/2088, Регламент (ЕС) 2020/852 и Политиката за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения и при предоставяне на инвестиционни съвети.

След извършен преглед от управляващото дружество настоящата информация е допълнена и изменена на 29.03.2022 г.