

Уведомление във връзка с Регламент (ЕС) 2019/2088 за оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги

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“). С настоящия регламент се изисква от участниците на финансовите пазари, в т.ч. и застрахователни дружества, предлагащи основаващи се на застраховане инвестиционни продукти (ОЗИП), независимо от структурата на финансовите продукти и целевия пазар, да публикуват на своите интернет страници в писмена форма информация относно политиките за интегрирането на рисковете за устойчивостта и да осигурят прозрачността на това интегриране, включително да включат съответна предоговорна информация към предлаганите от тях ОЗИП.

Към настоящия момент „Застрахователно дружество Евроинс Живот“ ЕАД разпространява и предлага застраховка „Живот“, свързана с инвестиционни фондове, управлявани от „Юробанк Фанд Мениджмънт Кампъни“ С.А. (Люксембург). 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. С оглед на гореизложеното и на основание чл. 4, пар. 1, б. „б“ от Регламента за оповестяването на информация „Застрахователно дружество Евроинс живот“ ЕАД 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 регулаторни тетехнически 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.

„Застрахователно дружество Евроинс Живот“ ЕАД ще преразгледа инвестиционната си политика и политика за управление на риска 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 и Регламент (ЕС) 2020/852 (Таксономия) и когато разполага с достатъчно надлежни данни, които да позволят на дружеството да квалифицира дадена инвестиция като „устойчива“. По отношение на застраховките „Живот“, свързани с инвестиционен фонд, Застрахователно дружество Евроинс живот ЕАД, доколкото самостоятелно не определя инвестиционната им политика, а тя е изцяло в прерогатива на съответното дружество за управление на активи, може само да информира ползвателите на застрахователни услуги за прилаганата от съответното дружество инвестиционна политика. Информация за прилаганата от „Юробанк Фанд Мениджмънт Кампъни“ С.А. (Люксембург) 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 официалната им страница в интернет www.eurobankefg-fmc.lu.

Съветът на директорите на Застрахователно дружество Евроинс живот ЕАД 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.