

ИНФОРМАЦИЯ

Относно оповестяване на предоговорна информация, във връзка с чл. 6 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

1. Информация за политиката за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса си на вземане на инвестиционни решения

ЛУАИФ „Борг Финанс“ АД отчита влиянието на рисковете за устойчивостта върху стойността на инвестициите комплексно с всички останали рискове. Дружеството търси информация за тези рискове и я използва при вземане на инвестиционни решения. Рисковете за устойчивостта са част от общия рисков профил, който дружеството прави за всяка инвестиция. Той включва всички рискове, които влияят върху инвестицията, в това число политически рискове, кредитни рискове, пазарни рискове, секторни рискове, рискове от субективен характер. Дружеството не отразява по специален начин отчитането на рисковете за устойчивостта в процесите на вземане на инвестиционни решения. Отчитането на влиянието на рисковете за устойчивостта върху стойността на инвестициите и отчитането им при взимане на инвестиционни решения се осъществява на база на субективната професионална преценка на съответния мениджър, консултант или член на Съвета на Директорите, отговарящи за инвестиционното решение. За отчитането на рисковете за устойчивостта в процесите на вземане на инвестиционни решения се ползват информационни източници, до които дружеството има достъп. При установяване на конкретен риск за устойчивостта, който е нетипичен за съответната инвестиция и същевременно със съществено значение за пазарната стойност на дадена инвестиция, това се отразява при вземане на инвестиционното решение. Отчитането на влиянието на рисковете за устойчивостта върху стойността на инвестициите се извършва на субективно ниво, без да се документира изрично.

2.Във връзка с изискванията на чл. 4, параграф 1 от РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/20 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (Регламента) ЛУАИФ „Борг Финанс“ АД декларира, че не отчита основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост по отношение на своите продукти и услуги.

Рискът от неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост е част от цялата политика по оценка на рисковете при взимане на финансово решение. Всички предполагаеми рискове, в това число и рисковете от неблагоприятно въздействие на факторите на устойчивост са включени в цената на инвестиционните продукти и финансовите инструменти. Ето защо в момента „Борг Финанс“ АД не отчита отделно неблагоприятните въздействия на

инвестиционните решения върху факторите на устойчивост съгласно чл. 4, § 1, т. б от Регламент 2019/2088. „Борг Финанс“ АД счита, че изпълнява задълженията си по отношение на управлението на всички рискове, свързани с инвестиционната стратегия на управлявания АИФ.

3. Причини за неотчитане на неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост

1. Липсва ясна правна рамка - Липсва единна европейска методология за извършване на оценка на въздействието върху устойчивостта на дейността на дружествата. Липсват пълни и действащи 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 върху факторите на устойчивост и това възпрепятстват обективното и прозрачно отчитане.

2. Липсва утвърдена публична база данни за получаване на обективна информация за наличието или липсата на устойчиви фактори. Сведенията, които биха могли да се съберат не са съпоставими поради различния формат като съществува и опасност от заблуждаваща информация. Към момента липсват регламентирани и общодостъпни методи и методология за оповестяване от компаниите на информация за наличието или липсата на ESG данни.

3. Отчитането на неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост по смисъла на чл. 4 от Регламент (ЕС) 2019/2088 ще доведе до значителни разходи на ресурси (човешки, управленски и финансови) за дружеството. Допълнителните разходи няма да доведат до някакво очаквано и измеримо повишение на приходите в средносрочен и дори дългосрочен план. Приоритет на ръководството на Дружеството е осигуряване на финансовата му стабилност, капиталова адекватност и опериране на печалба.

Независимо, че не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост, Дружеството ще извършва текущ преглед на законовите изисквания и при отпадане на причините за неотчитане и/или промяна на инвестиционната стратегия, ще бъде преценено дали отчитането би допринесло за нарастване качеството на инвестиционния процес.

4. Информация за съобразяване на Политиката за възнагражденията на „Борг Финанс“ АД с интегрирането на рисковете за устойчивостта съгласно чл. 5 на Регламента:

ЛУАИФ „Борг Финанс“ АД не взема предвид интегрирането на рисковете за устойчивостта при формирането на възнагражденията, които изплаща. Такова интегриране би било приемливо, когато съответното отчитане на рисковете ще е от значение за постигане на по-добри резултати по отношение на инвестициите на Дружеството.

-

5. ЛУАИФ „Борг Финанс“ АД не възнамерява към настоящия момент да започне да отчита основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост съгласно 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.

6. Инвестициите в основата на предлагания финансов продукт не са съобразени с критериите на ЕС за екологично устойчиви икономически дейности.