

Информация по чл. 3 и чл. 4, параграф 1, буква „а“ и параграф 5 и чл. 5 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 (РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2088)

С настоящото на основание чл. 3 и чл. 4, параграф 1, буква „а“ и параграф 5 от Регламент (ЕС) 2019/2088 ИП “Варчев Финанс” ЕООД Ви информира, че в процеса на вземане на инвестиционни решения при управление на портфейли на индивидуални портфейли на клиенти и при предоставяне на инвестиционни съвети дружеството прилага Политика на ИП “Варчев Финанс” ЕООД за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса си на вземане на инвестиционни решения при управление на индивидуални портфейли на клиенти и при инвестиционни съвети и за отчитане на неблагоприятното въздействие на инвестиционните решения върху факторите за устойчивост /Политика/.

Информация относно политиката при определяне и степенуване по значимост на основните неблагоприятни въздействия във връзка с това

Политиката съдържа основните принципи, които се прилагат в процеса на вземане на инвестиционните решения при управление на индивидуални портфейли на клиенти и/или предоставяне на инвестиционни съвети от ИП “Варчев Финанс” ЕООД.

Взема се предвид потенциалното въздействие на рисковете за устойчивостта върху доходността на даден финансов продукт и рискът, че могат да бъдат генерирани различни доходности или дори по-ниски такава в определени пазарни условия спрямо продукт, който не интегрира строго специфични и предварително определени критерии, оценяващи рисковете за устойчивостта.

Интегрират се строго специфични и предварително определени критерии, оценяващи рисковете за устойчивостта, доколкото това е съобразно с инвестиционните цели на клиентите.

Политиката съдържа основни показатели, използвани за оценка на рисковете за устойчивостта от ИП “Варчев Финанс” ЕООД по отношение на екологичните рискове, по отношение на рисковете за социална отговорност и по отношение на рисковете за управление. Оценяват се и действията по минимизация на рисковете и способността да се управляват.

ИП “Варчев Финанс” ЕООД прилага Политиката за интегриране на рисковете при управление на индивидуални портфейли на клиенти и предоставяне на инвестиционни съвети доколкото разполага с информация за тези рискове, като полага дължимата грижа да осигури достатъчно информация относно рисковете за устойчивостта на инвестициите и тяхното определяне.

Основни неблагоприятни въздействия върху устойчивостта, предприети или планирани действия (когато е приложимо)

Политиката определя и степенува по значимост основните неблагоприятни въздействия върху устойчивостта и на показателите за тях като са описани основните неблагоприятни въздействия върху устойчивостта и на предприетите или, когато е приложимо, планираните действия във връзка с това.

ИП "Варчев Финанс" ЕООД при извършваната дейност спазва кодексите за отговорно бизнес поведение и на международно признатите стандарти за надлежна проверка и докладване, както и, когато е приложимо, за степента на привеждане в съответствие с целите на Парижкото споразумение.

Основни индикатори за неблагоприятно въздействие върху устойчивостта

Основни индикатори за неблагоприятно въздействие неизчерпателно са изброени по-долу:

- А) Свързани с климата и с околната среда:
 - 1. Емисии парникови газове:
 - а) емисии парникови газове;
 - б) карбонов отпечатък;
 - в) интензитет на парникови газове на компаниите, в които се инвестира;
 - г) експозиция на активите на компанията в сектор, свързан с изкопаеми горива;
 - д) дял от потреблението и производството на невъзобновяема енергия на компаниите в които се инвестира;
 - е) интензитет на потребление на енергия за сектор със силно въздействие на климата;
 - 2. Биоразнообразие – дейност, които се отразяват негативно на райони, чувствителни към биоразнообразието;
 - 3. Вода – емисии към водата от компании, в които се инвестира;
 - 4. Отпадъци - коефициент на опасни отпадъци от компании, в които се инвестира.

Б) Социални и свързани със служителите, със зачитане на човешките права, с борба с корупцията и подкупите фактори:

- а) нарушаване на принципите на ООН и ОИСР
- б) липса на политики за съответствие мониторинг тези принципи;
- в) разлика в заплащането в зависимост от пола;
- г) многообразие, основано на пола в управителните органи;
- д) експозиция към оръжия

След публикуване на съответните регулаторни технически стандарти ще бъдат подробно разработени и други индикатори за неблагоприятно въздействие върху устойчивостта.

ИП "Варчев Финанс" ЕООД планира следните основни действия във връзка с описаните основни неблагоприятни фактори:

ИП "Варчев Финанс" ЕООД отчита основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост, доколкото това е съобразно с инвестиционните цели клиентите, които са свързани с влиянието на съответните компании върху устойчивото развитие.

ИП "Варчев Финанс" ЕООД извършва надлежна проверка във връзка с това въздействие, при което дружеството отчита своя размер, естеството и обхвата на дейностите си и вида финансови продукти, които предлага на клиентите си при управление на индивидуални портфейли на клиенти и/или предоставяне на инвестиционни съвети.

След публикуване на съответните регулаторни технически стандарти ИП "Варчев Финанс" ЕООД ще разработи подробно показателите за неблагоприятните въздействия върху климата и други свързани с околната среда неблагоприятни въздействия, както и по отношение на неблагоприятните въздействия в областта на социалните въпроси и въпроси, свързани със служителите, зачитането на правата на човека и борбата с корупцията и подкупите.

ИП "Варчев Финанс" ЕООД отчита неблагоприятното въздействие на инвестиционните решения върху факторите за устойчивост като полага дължимата грижа да осигури достатъчно информация относно рисковете за устойчивостта на инвестициите и тяхното определяне.

В случаите, когато ИП "Варчев Финанс" ЕООД при извършваната дейност не е отчетел неблагоприятното въздействие на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост, то това е поради невъзможност да бъде осигурена съответната информация и данни. Инвестиционният посредник ще отчете съответното неблагоприятно въздействие на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост незабавно след като осигури надеждна информация за това.

Спазване на кодексите за отговорно бизнес поведение и на международно признатите стандарти за надлежна проверка и докладване както и, когато е приложимо, за степента на привеждане в съответствие с целите на Парижкото споразумение

ИП "Варчев Финанс" ЕООД при извършваната дейност спазва кодексите за отговорно бизнес поведение и на международно признатите стандарти за надлежна проверка и докладване, както и, когато е приложимо, за степента на привеждане в съответствие с целите на Парижкото споразумение.

На основание чл. 5 от Регламент (ЕС) 2019/2088 ИП "Варчев Финанс" ЕООД с оглед прозрачността на политиката за възнаграждения във връзка интегрирането на рисковете за устойчивостта Ви предоставяме следната информация:

Информацията относно включването в Политиката за възнагражденията на инвестиционния посредник на информацията за това как тази политика е съобразена с интегриране на рисковете за устойчивостта.

ИП "Варчев Финанс" ЕООД прилага Политика за възнагражденията, която има за цел установяване на ясни и обективни принципи на възнагражденията на определени категории персонал и осигуряване на надеждното и ефективно управление на риска и ненасърчаване на поемането на риск, който надвишава приемливите за управляващото дружество нива. Интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения при управление на индивидуални портфейли на клиенти и при предоставяне на инвестиционни съвети на клиенти няма да повлияе негативно върху надеждното и ефективно управление на рисковете и ненасърчаване на поемането на риска от инвестиционния посредник с оглед на което не се налага изменение на Политиката за възнагражденията на ИП "Варчев Финанс" ЕООД.

Когато ИП "Варчев Финанс" ЕООД реши да предлага финансов продукт, който има за цел устойчиви инвестиции и инвестира в икономическа дейност, която допринася за постигането на екологична цел, инвестиционният посредник ще оповести информацията относно екологичната цел или екологичните цели, за които допринася инвестицията в основата на финансовия продукт, както и описание как и до каква степен инвестициите в основата на финансовия продукт са в икономически дейности, които се квалифицират като екологично.

За всеки финансов продукт, който включва стимули, наред с другото, за екологични или социални характеристики или за съчетание от тези характеристики и за всеки финансов продукт който има за цел устойчиви инвестиции или когато индекс е определен като референтен бенчмарк, ИП "Варчев Финанс" ЕООД ще публикува и поддържа на своята интернет страници следната информация:

а) описание на екологичните или социалните характеристики или на целта, свързана с устойчивите инвестиции;

б) информацията за методиките, използвани за оценяване, измерване и наблюдение на екологичните или социалните характеристики или на въздействието на устойчивите инвестиции, избрани за финансовия продукт, включително източниците на данни, критериите за скрининг за базовите активи и съответните показатели за устойчивост, използвани за измерване на екологичните или социалните характеристики или на цялостното свързано с устойчивостта въздействие на финансовия продукт.

Към настоящия момент ИП "Варчев Финанс" ЕООД при предоставяне на услугите управление на портфейл и предоставяне на инвестиционни съвети не отчита неблагоприятното въздействие на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост поради невъзможност да бъде осигурена необходимата надеждна информация и данни. Инвестиционният посредник ще отчете съответното неблагоприятно въздействие на инвестиционните

решения върху факторите на устойчивост незабавно след като осигури надеждна информация за това.

Към настоящия момент инвестиционният посредник при предоставяне на услугите управление на портфейл и предоставяне на инвестиционни съвети не предлага финансови продукти, включващи стимули за екологични или социални характеристики нито финансови продукти, имащи за цел устойчиви инвестиции, поради невъзможността да бъде осигурена необходимата надеждна информация.