

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ ”СЪГЛАСИЕ” АД

ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

ПОК „Съгласие” АД (Компанията) инвестира средствата на управляваните от нея фондове за допълнително пенсионно осигуряване (Фондовете) с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица. Реализацията на заложените цели в инвестиционната политика на всеки управляван от Компанията пенсионен фонд се осъществява посредством анализ и следване динамичността и волатилността на капиталовия пазар с оглед висока степен на сигурност на вложенията на участниците във Фондовете и реалното им нарастване.

Инвестирането на средствата на пенсионните фондове „Съгласие” се извършва в съответствие с изискванията на Кодекса за социално осигуряване, на други нормативни актове и съгласно Правилниците за организацията и дейността на Фондовете.

При инвестирането на резервите за гарантиране на минималната доходност, създадени по реда на чл.193, ал.8, които Компанията формира със собствени средства за всеки управляван от нея фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, се спазват принципите и ограниченията на инвестиционната политика на съответния допълнителен пенсионен фонд,

Компанията прилага активна стратегия при управление на активите на управляваните от нея фондове и се стреми да поддържа висока диверсификация на техните инвестиционни портфейли с цел ограничаване на пазарния риск. Матуритетната структура на инвестиционния портфейл на всеки управляван пенсионен фонд се поддържа в съответствие със структурата на задълженията към участниците в него.

В процеса на управление на средствата на Фондовете, Компанията дефинира систематичните и несистематични (пазарни) рискове. При идентифицирането, измерването и управлението на риска, свързан с инвестирането на пенсионните активи се прилагат Вътрешните правила за процедурите за наблюдение, измерване и

управление на риска, свързан с инвестициите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване „Съгласие“, приети от Съвета на директорите на Компанията.

С оглед прозрачност на инвестиционния процес предложенията за сключване на инвестиционни сделки се обсъждат и решенията се вземат от Комитета по инвестиции.

Инвестиционната политика на управляваните пенсионни фондове се разглежда от Комитета по инвестиции най-малко веднъж годишно и при необходимост от промяна се внася предложение в Съвета на директорите.

Разпределението на активите и поддържането на добре диверсифицирани портфейли позволяват на Компанията да реализира заложените цели в инвестиционната политика на всеки управляван от нея фонд за допълнително пенсионно осигуряване.