

ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА НА "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД

„Пенсионноосигурителен институт“ АД (Дружеството) инвестира средствата на управляваните от него фондове с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация и в интерес на осигурените лица. За да се реализират поставените цели на Дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване (Фондовете), се подготвят задълбочени анализи и се следи в детайли развитието и динамиката на капиталовите пазари както в България, така и в чужбина. Основната задача, която трябва да се изпълни е постигане на висока степен на сигурност на вложенията на участниците във Фондовете и реалното нарастване на тяхната стойност.

Инвестирането на средствата се извършва като се спазват изискванията и ограниченията на Кодекса за социално осигуряване (КСО), на другите нормативни актове, както и на Правилниците на Фондовете.

При инвестиране на резервите на всеки управляван от Дружеството фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване съгласно чл. 193 ал.8 от КСО се спазват принципите, заложи в Инвестиционната политика на съответния фонд. Дружеството се стреми към поддържане на ниска степен на пазарния риск, чрез диверсифициране на портфейла по вид и матуритет на инструментите, както по отношение на отделните класове активи, така и в рамките на отделните класове активи.

Дружеството наблюдава и оценява компонентите на систематичния и несистематичен инвестиционен риск. При оценката на пазарния риск Дружеството използва методика за оценка на риска, в съответствие с общите принципи за оценка на риска в Европейския Съюз и приетите от Съвета на директорите Правила за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестирането на Фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, управлявани от „Пенсионноосигурителен институт“ АД. За финансовите институции и нефинансови компании се прилагат различни по вид модели за оценка на риска.

С оглед прозрачност на инвестиционния процес решенията за инвестиране в ценни книжа и депозити се вземат след анализ на кредитния риск на емитента /депозитната институция/, чрез използването на рейтингови модели за оценка на риска. Предложенията за инвестиране се правят от портфолио-мениджъри и лицензирани инвестиционни консултанти и се одобряват от Комитет по управление на риска въз основа на оценка на риска.