



Γνωστοποιήσεις Αειφορίας στον τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (Κανονισμός ΕΕ 2019/2088 / SFDR)

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019, αφορά τις γνωστοποιήσεις αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (γνωστός ως Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR) και στοχεύει στην παροχή μεγαλύτερης διαφάνειας σχετικά με τη βιωσιμότητα των χρηματοπιστωτικών προϊόντων (συμπεριλαμβανομένων των επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση – unit linked), καθορίζοντας εναρμονισμένους κανόνες διαφάνειας για τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές (συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών εταιρειών) και τους χρηματοοικονομικούς συμβούλους (συμπεριλαμβανομένων των διανομένων ασφαλιστικών προϊόντων) όσον αφορά την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας και την εξέταση των δυσμενών επιπτώσεων βιωσιμότητας, στις διαδικασίες λήψης επενδυτικών αποφάσεων και την παροχή σχετικών με τη βιωσιμότητα πληροφοριών σε σχέση με τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα.

Ορισμοί

Για την καλύτερη κατανόηση των προβλέψεων του κανονισμού ενδεικτικά παρατίθενται οι ακόλουθοι σημαντικοί ορισμοί:

- **Αειφόρες επενδύσεις:** επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού στόχου, η οποία μετράται με βασικούς δείκτες αποδοτικότητας των πόρων ως προς τη χρήση ενέργειας, ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, πρώτων υλών, υδάτων και γης, ως προς την παραγωγή αποβλήτων και τις εκπομπές αερίων θερμοκηπίου, καθώς και ως προς τις επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα και την κυκλική οικονομία, ή επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα η οποία συμβάλλει σε επίτευξη κοινωνικού στόχου, όπως η αντιμετώπιση της ανισότητας, που προωθεί την κοινωνική συνοχή, την κοινωνική ένταξη και τις εργασιακές σχέσεις, ή επένδυση σε ανθρώπινο κεφάλαιο ή σε οικονομικά ή κοινωνικά μειονεκτούσες κοινότητες εφόσον δεν βλάπτουν σοβαρά κανέναν από αυτούς τους στόχους ενώ οι εταιρείες-αποδέκτες των επενδύσεων ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης, ιδίως ως προς τις ορθές δομές διαχείρισης, τις εργασιακές σχέσεις, την αμοιβή του προσωπικού και τη φορολογική συμμόρφωση.
- **Κίνδυνος βιωσιμότητας:** γεγονός ή περίσταση στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης που, εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης.
- **Παράγοντες αειφορίας:** περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα, ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και δωροδοκίας.

Συνιστώσες επενδυτικών αποφάσεων σχετικά με την αειφορία και τη βιώσιμη ανάπτυξη

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις μέσα από το αντικείμενό τους έχουν τη δυνατότητα να ανταποκριθούν σε περιβαλλοντικά, κοινωνικά και θέματα διακυβέρνησης (ESG) σε διαφορετικά επίπεδα και κλίμακες, να προειδοποιήσουν την κοινωνία για τους κινδύνους της κλιματικής αλλαγής και να τη βοηθήσουν αποτελεσματικά στην αντιμετώπιση των συνεπειών τους.

Η AlphaLife AAEZ (η «AlphaLife» ή η «Εταιρία»), ως μέλος του Ομίλου Alpha Bank, ακολουθεί τις Αρχές, Αξίες και Πολιτικές του Ομίλου σε όλους τους σημαντικούς τομείς συμπεριλαμβανομένης της βιώσιμης και αειφόρου ανάπτυξης, λαμβάνοντας υπόψη τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς παράγοντες καθώς και τους παράγοντες διακυβέρνησης (ESG).

Συνεπώς ως εταιρία του Ομίλου εφαρμόζει κανονιστικές απαιτήσεις που απορρέουν από τον Κανονισμό περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR) με την ιδιότητα του συμμετέχοντος στις χρηματοπιστωτικές αγορές, προσαρμόζοντας σταδιακά τις εσωτερικές της πολιτικές και διαδικασίες με συνεχή παρακολούθηση και αξιολόγηση.

Η Εταιρία αναγνωρίζει ότι η ανάπτυξη της οικονομίας εξαρτάται άμεσα από τη βιωσιμότητα του οικοσυστήματος και την ευθύνη της να συμβάλλει ενεργά στην προστασία του περιβάλλοντος, στην αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής και στην εξοικονόμηση των φυσικών πόρων. Επίσης, δεσμεύεται στο πλαίσιο του Ομίλου Alpha Bank για την υιοθέτηση κατάλληλων πολιτικών με στόχο την πρόληψη της ρύπανσης και την αντιμετώπιση των άμεσων και έμμεσων συνεπειών που η λειτουργία της επιφέρει στο περιβάλλον.

Η AlphaLife πιστεύει ότι ενσωματώνοντας τους κινδύνους βιωσιμότητας και την εξέταση των δυσμενών επιπτώσεων βιωσιμότητας, στον σχεδιασμό και προώθηση των ασφαλιστικών της προϊόντων, καθώς και στη λήψη των επενδυτικών της αποφάσεων, μπορεί να έχει ουσιώδη αντίκτυπο στη μακροπρόθεσμη οικονομική της Εταιρίας απόδοση και την οικονομική θέση των πελατών της.

Κατά τη λήψη των επενδυτικών αποφάσεων η Εταιρία:

- Λαμβάνει υπόψη τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς παράγοντες καθώς και τους παράγοντες διακυβέρνησης (ESG) κατά την εξέταση εναλλακτικών επενδυτικών επιλογών,
- Αξιοποιεί όπου είναι δυνατόν εκδόσεις αντισυμβαλλομένων με πράσινα ομόλογα ή/και ομόλογα με ρήτρα αειφορίας,
- Επιλέγει να διαθέτει επαρκή ρευστότητα ώστε να ανταποκρίνεται σε περιπτώσεις αυξημένων εξαγορών συμπεριλαμβανομένων φυσικών καταστροφών,
- Στο πλαίσιο της ίδιας αξιολόγησης κινδύνων και συνολικών αναγκών φερεγγυότητας μέσω ανάλυσης σεναρίων, τεστ ακραίων καταστάσεων (stress test) και αναλύσεων ευαισθησίας, αναγνωρίζει και μετριάξει τους συγκεκριμένους κινδύνους προκειμένου οι επενδύσεις της να συνεισφέρουν στην βιωσιμότητα του πλανήτη και της κοινωνίας, μέσω ορθής διαχείρισης και διακυβέρνησης,
- Κατά τον σχεδιασμό και ανάπτυξη των ασφαλιστικών της προϊόντων, λαμβάνει υπόψη τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς παράγοντες καθώς και τους παράγοντες διακυβέρνησης (ESG) κατά την επιλογή των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων στα επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση.

Κύριες Δυσμενείς Επιπτώσεις

Προς το παρόν, η AlphaLife δεν λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας λόγω της πρόσφατης θέσπισης των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που αφορούν το περιεχόμενο, τις μεθοδολογίες και την παρουσίαση των πληροφοριών που αναφέρονται στις παραγράφους 1 έως 5 του Άρθρου 4 του SFDR, όσον αφορά τους δείκτες βιωσιμότητας σχετικά με δυσμενείς κλιματικές και περιβαλλοντικές επιπτώσεις και με δυσμενείς επιπτώσεις σε κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας, καθώς και λόγω της έλλειψης τυποποιημένης πληροφόρησης από τρίτα μέρη (ενδεικτικά παραγωγούς επενδυτικών προϊόντων). Η Εταιρεία είναι σε διαδικασία εξέτασης των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, η εφαρμογή των οποίων τίθεται σε ισχύ από 1.1.2023 και προτίθεται να λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας σε εύλογο χρονικό διάστημα από 1.1.2023.

Πολιτική Αμοιβών Σχετικά με την Πολιτική Αμοιβών και Παροχών, η Εταιρία έχει διασφαλίσει μια διαφανή και σωστή δομή αποδοχών η οποία αποθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου σε σχέση με τη βιωσιμότητα και προωθεί ασφαλή και αποτελεσματική διαχείριση ρίσκου.