

Γνωστοποιήσεις πληροφοριών περί αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR), με ισχύ από τις 10.03.2021, καθορίζει εναρμονισμένους κανόνες για τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και τους χρηματοοικονομικούς συμβούλους σχετικά με τη διαφάνεια όσον αφορά την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας και την εξέταση των δυσμενών επιπτώσεων βιωσιμότητας στις διαδικασίες τους και την παροχή σχετικών με τη βιωσιμότητα πληροφοριών όσον αφορά χρηματοπιστωτικά προϊόντα.

Σύμφωνα με τον εν λόγω Κανονισμό, «κίνδυνος βιωσιμότητας» νοείται ένα γεγονός ή κατάσταση 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, ενώ ως «παράγοντες αειφορίας» νοούνται τα περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα, ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

Η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ, κατά την παροχή υπηρεσιών καταπιστευματικής διαχείρισης, εμπίπτει στην έννοια του συμμετέχοντος στις χρηματοπιστωτικές αγορές, ενώ ως παρέχουσα επενδυτικές συμβουλές εμπίπτει στην έννοια του χρηματοοικονομικού συμβούλου με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 και ως εκ τούτου έχει τις αντίστοιχες υποχρεώσεις που αναφέρονται σε αυτόν. Συγκεκριμένα, η Εταιρεία αναγνωρίζει την σημασία ενσωμάτωσης κριτηρίων που σχετίζονται με την βιωσιμότητα και την αειφορία, συμπεριλαμβάνοντας τα κριτήρια που σχετίζονται με το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση (environmental, social, governance – ESG – factors).

Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ προχώρησε στην ένταξή της στην πρωτοβουλία «Principles for Responsible Investment» (PRI) ως «Investment Manager Signatory» στις αρχές του 2021. Το PRI δημιουργήθηκε με την υποστήριξη του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών και της Οικονομικής Πρωτοβουλίας του Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών για το Περιβάλλον, για την προώθηση των υπεύθυνων επενδύσεων και την ενσωμάτωση ESG κριτηρίων στις επενδυτικές αποφάσεις σε παγκόσμιο επίπεδο. Με την ένταξή της στην πρωτοβουλία PRI, η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ υιοθετεί τις εξής αρχές υπεύθυνων επενδύσεων:

- Ενσωμάτωση ESG κριτηρίων στις διαδικασίες ανάλυσης επενδύσεων και λήψης αποφάσεων.
- Ενεργή κατοχή κεφαλαίων και ενσωμάτωση ESG κριτηρίων στις πολιτικές και πρακτικές ιδιοκτησίας κεφαλαίων.
- Επιδίωξη ανάλογης εφαρμογής ESG θεμάτων από τις οντότητες στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις από την εταιρεία.
- Προώθηση της αποδοχής και εφαρμογής των αρχών υπεύθυνων επενδύσεων εντός του κλάδου.
- Συνεργασία για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας της εταιρείας στην εφαρμογή των αρχών υπεύθυνων επενδύσεων.
- Υποβολή έκθεσης σχετικά με τις δραστηριότητες της εταιρείας και την πορεία προς την εφαρμογή των αρχών υπεύθυνων επενδύσεων.

Στόχος της Εταιρείας σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα αποτελεί η πλήρης ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στις επενδυτικές διαδικασίες. Καθώς η κύρια δραστηριότητα της Εταιρείας αφορά την παροχή υπηρεσιών καταπιστευματικής διαχείρισης (fiduciary management) προς Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και δυνητικά Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης, η ενσωμάτωση και παρακολούθηση των παραγόντων αειφορίας στην Επενδυτική Διαδικασία αφορά κυρίως την εκτίμηση των παραγόντων στην

μακροχρόνια επενδυτική πολιτική, και στις επενδυτικές συμβουλές που παρέχονται, καθώς και στην εφαρμογή του κατάλληλου ελέγχου δέουσας επιμέλειας στις αναθέσεις διαχείρισης σε εξωτερικούς διαχειριστές και την διασφάλιση συμμόρφωσής τους με κανόνες αειφορίας, είτε μέσω εξατομικευμένων λογαριασμών είτε μέσω Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων. Ταυτόχρονα, η Εταιρεία έχει σκοπό να αξιολογήσει την ενσωμάτωση προϊόντων που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά (σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 8 του Κανονισμού 2019/2088), καθώς και προϊόντων με επενδυτικό στόχο τις αειφόρες επενδύσεις (σύμφωνα με τον ορισμό του άρθρου 9 του Κανονισμού 2019/2088), στις μελέτες και επενδυτικές συμβουλές μακροχρόνιας επενδυτικής πολιτικής που προετοιμάζει για λογαριασμό πελατών.

Δυσμενείς Επιπτώσεις Επενδυτικών Αποφάσεων στους Παράγοντες Αειφορίας

Η ΕΔΕΚΤ ΑΕΠΕΥ δηλώνει ότι σήμερα δεν λαμβάνει υπόψη της στις επενδυτικές συμβουλές που παρέχει στους πελάτες της και στα υπό διαχείριση χαρτοφυλάκια τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας, καθώς επί του παρόντος υπάρχει έλλειψη των απαραίτητων δεδομένων για την εκτίμηση των παραγόντων αυτών. Είναι στην πρόθεση της Εταιρείας η αναθεώρηση της ενσωμάτωσης εκτίμησης των δυσμενών επιπτώσεων επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας στην επενδυτική διαδικασία που ακολουθείται, όταν η διαθεσιμότητα και αξιοπιστία των απαραίτητων δεδομένων για τους παράγοντες αυτούς κριθεί επαρκής.

Ενσωμάτωση κινδύνων βιωσιμότητας στην πολιτική αποδοχών της Εταιρείας

Η Εταιρεία, στο πλαίσιο της πολιτικής αποδοχών που εφαρμόζει, διασφαλίζει ότι προωθείται η ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας, ενώ η δομή των αποδοχών δεν ενθαρρύνει την υπερβολική ανάληψη κινδύνων σε σχέση με τους κινδύνους βιωσιμότητας.