

Γνωστοποιήσεις αειφορίας στον τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (SFDR)

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ως ασφαλιστική επιχείρηση που διαθέτει βασιζόμενα σε ασφάλιση επενδυτικά προϊόντα, υπάγεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών («Κανονισμός SFDR»).

Ο Κανονισμός SFDR προβλέπει, κατ' αναλογία με το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα των δραστηριοτήτων κάθε εταιρείας και το είδος των χρηματοπιστωτικών προϊόντων που διαθέτει, τη λήψη υπόψη των παραγόντων αειφορίας και την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων.

Ορισμένοι από τους ορισμούς που υιοθετεί ο Κανονισμός SFDR είναι οι εξής:

Ως «**Κίνδυνος Βιωσιμότητας**» προβλέπεται το γεγονός ή η 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

Ως «**Παράγοντες Αειφορίας**» νοούνται: περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα, ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας

A. Ενσωμάτωση Κινδύνων Βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων

Η χρήση Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και παραγόντων Εταιρικής Διακυβέρνησης στην επενδυτική διαδικασία έχει συμπληρωματικό χαρακτήρα στην υφιστάμενη επενδυτική διαδικασία που τηρείται και προς το παρόν πραγματοποιείται εντός του πλαισίου που περιγράφεται κατωτέρω.

Η Εταιρεία δύναται να αξιολογεί, ιδίως μέσω των διαχειριστών του επενδυτικού της χαρτοφυλακίου, παράλληλα με τα λοιπά χρηματοπιστωτικά κριτήρια και στο βαθμό που προσιδιάζει στο χαρτοφυλάκιο αυτής, τον ενδεχόμενο κίνδυνο βιωσιμότητας καθώς και την πιθανή επίπτωσή του στα χρηματοπιστωτικά μέσα που επιλέγει να επενδύσει.

Η αξιολόγηση αποκλείει συγκεκριμένους προκαθορισμένους τομείς και επενδύσεις με υψηλό κίνδυνο βιωσιμότητας και σημαντικά αρνητικό αντίκτυπο στους παράγοντες αειφορίας, λ.χ εταιρείες που εμπλέκονται σε αμφιλεγόμενους επιχειρηματικούς τομείς, όπως το εμπόριο όπλων, ενώ αντίθετα επιδιώκονται, όπου αυτό είναι εφικτό, επενδύσεις με θετικό αντίκτυπο με βάση τα ακόλουθα κριτήρια:

- ESG Score από εξειδικευμένες βάσεις δεδομένων και οργανισμούς πληροφόρησης (ενδεικτικά: Bloomberg).
- Κλάδος και χώρα που δραστηριοποιείται η εταιρεία - εκδότης.
- Εφαρμογή αρχής της προφύλαξης, δηλαδή της «μη πρόκλησης σημαντικής ζημίας», ώστε να μην βλάπτονται σημαντικά ούτε ο περιβαλλοντικός, ούτε ο κοινωνικός στόχος.

Προς το παρόν, στο βαθμό που δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα στοιχεία ως προς τους παράγοντες αειφορίας ούτε σχετική τυποποιημένη πληροφόρηση, αλλά και εν αναμονή της τελικής έγκρισης του κειμένου των Ρυθμιστικών Τεχνικών Προτύπων που συμπληρώνουν τον Κανονισμό SFDR δεν είναι δυνατή στο σύνολο των εκδοτών/ χρηματοπιστωτικών μέσων η σχετική περί αειφορίας αξιολόγηση.

B. Πολιτική Αποδοχών

Η Εταιρεία έχει υιοθετήσει πολιτική αποδοχών που προάγει την ασφαλή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων (του κινδύνου βιωσιμότητας μη αποκλεισμένου) και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη κινδύνων σε βαθμό που υπερβαίνει τα όρια ανοχής του κινδύνου της επιχείρησης. Η εταιρεία έχει εντάξει στο προφίλ κινδύνων της, τον Κίνδυνο Βιωσιμότητας (Αειφορίας) – Κλιματικής Αλλαγής.

Γ. Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ως παραγωγός βασιζόμενου σε ασφάλιση επενδυτικού προϊόντος

Το βασιζόμενο σε ασφάλιση επενδυτικό προϊόν που διαθέτει η εταιρεία, ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΗ / ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ Περιοδικού – Εφάπαξ Ασφαλίστρου, απευθύνεται σε πελάτες συντηρητικού επενδυτικού προφίλ οι οποίοι επιθυμούν να δημιουργήσουν για τον εαυτό τους ή για τρίτο πρόσωπο (σε περίπτωση που ο ασφαλισμένος είναι διαφορετικό πρόσωπο από τον λήπτη της ασφάλισης) ένα κεφάλαιο στη λήξη του προγράμματος μέσω της συστηματικής αποταμίευσης ή και της εφάπαξ επένδυσης, σταδιακά και με μακροχρόνιο επενδυτικό ορίζοντα. Η ασφάλιση αυτή είναι ένα πρόγραμμα αποταμιευτικό-επενδυτικό, σύμφωνα με το οποίο ο Συμβαλλόμενος επιλέγει να καταβάλλει ασφάλιστρα (χρηματικά ποσά), είτε με εφάπαξ τρόπο πληρωμής, είτε με περιοδικό - τακτικό τρόπο, π.χ. ετήσιο ή τμήμα αυτού, με σκοπό την επένδυσή τους. Η Εταιρεία εγγυάται ελάχιστο σταθερό ετήσιο επιτόκιο επενδύσεων, το οποίο γνωστοποιεί εγγράφως με επιστολές που στέλνει στην αρχή κάθε ημερολογιακού έτους στους Ασφαλισμένους και ισχύει μόνο για το συγκεκριμένο ημερολογιακό έτος.

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ αποσκοπά στη λήψη, στο σύνολό τους, καλύτερα ενημερωμένων επενδυτικών αποφάσεων και στη βελτιστοποίηση του προφίλ κινδύνου/ απόδοσης των επενδυτικών χαρτοφυλακίων, ώστε να ευθυγραμμίζονται οι εργασίες μας και με τους ευρύτερους στόχους και τις προσδοκίες της κοινωνίας σχετικά με τη βιωσιμότητα.