



ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑ

Γενικές πληροφορίες

Η κλιματική αλλαγή και η υποβάθμιση του περιβάλλοντος καθορίζουν τις παγκόσμιες προκλήσεις της εποχής μας. Ζητήματα βιωσιμότητας θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, ώστε να αξιολογούνται εάν, τυχόν κίνδυνοι βιωσιμότητας, μιας επένδυσης, είναι σημαντικοί και εάν λαμβάνονται τεκμηριωμένες επενδυτικές αποφάσεις.

Οι παράμετροι βιωσιμότητας των επενδυτικών αποφάσεων μπορούν να συνδέονται με διάφορες περιβαλλοντικές ή/και κοινωνικές πτυχές ή/και γενικότερα με θέματα εταιρικής διακυβέρνησης.

- Τα **περιβαλλοντικά ζητήματα (E-Environmental)** μπορεί να περιλαμβάνουν τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτήν, τη διατήρηση της βιοποικιλότητας, την πρόληψη της ρύπανσης, την κυκλική οικονομία κ.λπ.
- Οι **κοινωνικοί προβληματισμοί (S-Social)** μπορεί να περιλαμβάνουν ζητήματα ανισότητας, συμμετοχικότητας, εργασιακών σχέσεων, θέματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων κ.λπ.
- Τα **ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης (G-Governance)** μπορεί να περιλαμβάνουν θέματα, όπως η ποικιλομορφία των δομών στη διακυβέρνηση των εταιρειών, η καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας, η φορολογική διαφάνεια κ.λπ.

Μπορείτε να αποφασίσετε να επενδύσετε τα χρήματά σας, λαμβάνοντας υπόψη τις πτυχές ESG των χρηματοπιστωτικών μέσων. Είναι σημαντικό να γνωρίζετε ότι στην αγορά υπάρχουν διάφορα είδη χρηματοοικονομικών προϊόντων με διάφορους βαθμούς φιλοδοξίας όσον αφορά τη βιωσιμότητά τους.

Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, οι προτιμήσεις βιωσιμότητας ενός πελάτη διακρίνονται σε:

Κατηγορία Α: Περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 1) του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (Taxonomy), σε χρηματοπιστωτικά μέσα που **επενδύουν** σε οικονομικές δραστηριότητες, οι οποίες παρέχουν σημαντική συμβολή σε έναν ή περισσότερους από τους ακόλουθους **περιβαλλοντικούς στόχους**:

α) μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (συμβάλει σημαντικά στη σταθεροποίηση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου στην ατμόσφαιρα, είτε μέσω της αποφυγής ή μείωσή τους είτε μέσω της ενίσχυσης της απορρόφησης τους και είναι συνεπής στον στόχο να περιοριστεί η αύξηση της θερμοκρασίας σε 1,5°C σε σύγκριση με τα προβιομηχανικά επίπεδα),

β) προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (συμβάλει σημαντικά στη μείωση ή στην πρόληψη του αρνητικού αντίκτυπου υφιστάμενων ή αναμενόμενων μελλοντικών κλιματικών συνθηκών ή στο ενδεχόμενο πρόκλησης αρνητικού αντίκτυπου στη δραστηριότητα, είτε στους ανθρώπους είτε στους φυσικούς πόρους ή στα περιουσιακά στοιχεία),

γ) βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτων και των θαλάσσιων πόρων (συμβάλει στην επίτευξη της καλής κατάστασης των υδάτινων συστημάτων (υπογείων και επιφανειακών) ή στην πρόληψη της επιδείνωσης των υδάτινων συστημάτων που βρίσκονται σε καλή κατάσταση ή συμβάλει σημαντικά στην επίτευξη καλής περιβαλλοντικής κατάστασης των θαλάσσιων υδάτων ή στην πρόληψη της επιδείνωσης των θαλάσσιων υδάτων που βρίσκονται σε καλή κατάσταση),



δ) μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία (συμβάλει στην πρόληψη δημιουργίας ή περιορισμού αποβλήτων, στην επαναχρησιμοποίηση και ανακύκλωση προϊόντων και στη μείωση της περιεκτικότητας των υλικών και προϊόντων σε επικίνδυνες ουσίες),

ε) πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης (συμβάλλει σημαντικά στην πρόληψη της ρύπανσης μέσω της μείωσης εκπομπής αερίων στην ατμόσφαιρα, τα ύδατα και το έδαφος, στη βελτίωση της ποιότητας της ατμόσφαιρας, των υδάτων και του εδάφους, στην ελαχιστοποίηση ή την αποτροπή των δυσμενών επιπτώσεων της παραγωγής και διάθεσης χημικών ουσιών στην ανθρώπινη υγεία και στο περιβάλλον και στην απομάκρυνση των απορριμμάτων),

ζ) προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων (συμβάλει σημαντικά στην προστασία, διατήρηση και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων, στη βιώσιμη χρήση και διαχείριση της γης των γεωργικών πρακτικών και των δασών ή στην επίτευξη της καλής κατάστασης των οικοσυστημάτων),

ενώ, παράλληλα, δεν επιβαρύνουν σημαντικά κανέναν από τους υπόλοιπους περιβαλλοντικούς στόχους, ασκούνται σύμφωνα με τις ελάχιστες κοινωνικές διασφαλίσεις που προβλέπονται και συμμορφώνονται προς τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου που θεσπίζει η Ευρωπαϊκή Ταξινόμια.

Κατηγορία Β: Αειφόρες επενδύσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 17) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (SFDR), είναι επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά μέσα, που επιδιώκουν, με ευρύτερο τρόπο, βιώσιμες επενδύσεις σε οικονομικές δραστηριότητες, οι οποίες συμβάλουν στην επίτευξη περιβαλλοντικών ή/και κοινωνικών στόχων, 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.

Κατηγορία Γ: Χρηματοπιστωτικά μέσα, που **λαμβάνουν υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις** των επενδύσεων στους παράγοντες βιωσιμότητας, όπως είναι οι αρνητικές κλιματικές και περιβαλλοντικές επιπτώσεις ή οι αρνητικές επιπτώσεις σε κοινωνικά ζητήματα, όπως για παράδειγμα η διαχείριση προσωπικού, ο σεβασμός ανθρωπίνων δικαιωμάτων, η καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας. Σε αντίθεση με τις κατηγορίες Α και Β, εδώ το χρηματοπιστωτικό μέσο δεν στοχεύει σε κάποια θετική συμβολή, αλλά μόνο λαμβάνει υπόψη τις αρνητικές επιπτώσεις της επένδυσης στη βιωσιμότητα.

Σκοπός του ερωτηματολογίου προτιμήσεων βιωσιμότητας - Επεξηγήσεις

Με τη συμπλήρωση σχετικού ερωτηματολογίου προτιμήσεων βιωσιμότητας, η Τράπεζα αποσκοπεί να αντλήσει πληροφορίες για τις προτιμήσεις σας ως προς τη βιωσιμότητα, δηλαδή **αν και κατά πόσο** επιθυμείτε να συμπεριλαμβάνονται στις επενδύσεις σας περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις ή/και αειφόρες επενδύσεις ή/και επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά μέσα, που λαμβάνουν υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες βιωσιμότητας.

Σε περίπτωση που απαντήσετε ότι δεν έχετε προτιμήσεις βιωσιμότητας ή σε περίπτωση που απαντήσετε θετικά, χωρίς όμως να εξειδικεύσετε τις εν λόγω προτιμήσεις σας, η Τράπεζα θα θεωρήσει ότι είστε **«ουδέτερος από**



άποψη βιωσιμότητας» πελάτης. Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα δύναται να συμπεριλαμβάνει στο χαρτοφυλάκιο σας τόσο χρηματοπιστωτικά μέσα με χαρακτηριστικά βιωσιμότητας όσο και χρηματοπιστωτικά μέσα χωρίς χαρακτηριστικά βιωσιμότητας, σύμφωνα με την ESG Επενδυτική Πολιτική που έχει θεσπίσει και εφαρμόζει και η οποία αναρτάται, όπως κάθε φορά ισχύει, στην ιστοσελίδα της, www.piraeusbank.gr, υπό τον όρο ότι οι εν λόγω επενδύσεις ανταποκρίνονται στο επενδυτικό σας προφίλ και στους όρους της μεταξύ μας Σύμβασης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.

Επίσης, σε περίπτωση που απαντήσετε θετικά ως προς περισσότερες παραμέτρους του ερωτηματολογίου για τις προτιμήσεις βιωσιμότητας, η Τράπεζα δύναται να συμπεριλαμβάνει στο χαρτοφυλάκιο σας χρηματοπιστωτικά μέσα που πληρούν **οποιαδήποτε (εναλλακτικά και όχι σωρευτικά)** από τις προτιμήσεις σας σχετικά με τη βιωσιμότητα, όπως αυτές έχουν αποτυπωθεί στο σχετικό ερωτηματολόγιο.

Επισημαίνεται ωστόσο, ότι από τις υφιστάμενες σήμερα πηγές άντλησης των σχετικών δεδομένων, ενδέχεται να μην υπάρχουν προς το παρόν διαθέσιμες αρκετές πληροφορίες και στοιχεία ως προς τα χαρακτηριστικά βιωσιμότητας χρηματοπιστωτικών μέσων. Για τον λόγο αυτό, ενδέχεται τα προσφερόμενα, από την Τράπεζα, χρηματοπιστωτικά μέσα ή/και προϊόντα να μην επαρκούν για να ικανοποιήσουν -ή για να ικανοποιήσουν πλήρως- τις προτιμήσεις σας ως προς τη βιωσιμότητα κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή.

Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τη βιωσιμότητα μπορείτε να βρείτε στις Γενικές Πληροφορίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, όπως κάθε φορά ισχύουν, οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.piraeusbank.gr.