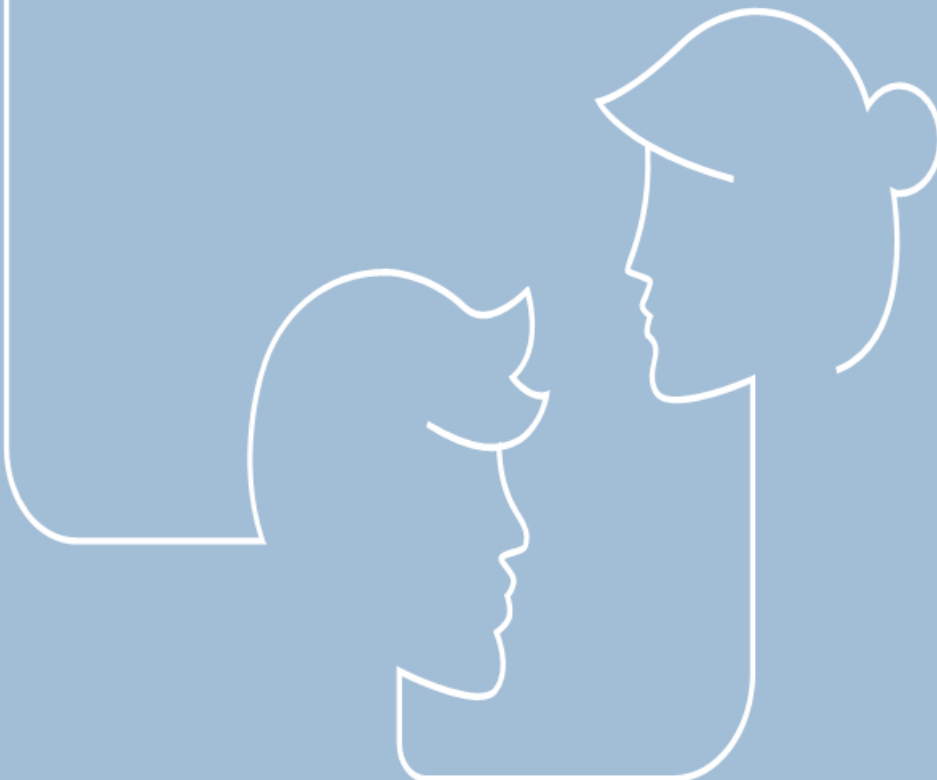


Γνωστοποίηση Αειφορίας

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών



Σεπτέμβριος 2024

1. Εισαγωγή

1.1. Ιστορικό πλαίσιο:

Τα επενδυτικά ταμεία που προσφέρουμε χρησιμοποιούνται ευρέως από τους πελάτες μας για τη διαχείριση του πλούτου και την παροχή δυνατότητας οικονομικού σχεδιασμού για αυτούς και τα αγαπημένα τους πρόσωπα. Με άλλα λόγια, το βασικό επιχειρηματικό μοντέλο και τα προϊόντα μας επιτρέπουν τον οικογενειακό προγραμματισμό πλούτου, τη συνέχεια και τη βιωσιμότητα.

Στο ίδιο ήθος, η CNP Cyprialife Limited (εφεξής «CNP Cyprialife»), ήταν και συνεχίζει να είναι υπεύθυνος επενδυτής και εδώ και χρόνια εφαρμόζει τις δικές της εσωτερικές πολιτικές, συμπεριλαμβανομένων πολιτικών αποκλεισμού ESG, καταλόγων ευαίσθητων χωρών, και πράσινων επενδυτικών στόχων*.

Με την πάροδο του χρόνου, αναμένουμε ότι ένας αυξανόμενος αριθμός πελατών θα αρχίσει να ζητά οι επενδύσεις τους να υποστηρίζονται από τέτοιες πολιτικές που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Η CNP Cyprialife βρίσκεται σε θέση να ανταποκριθεί σε τέτοιες προσδοκίες πελατών.

Το προσωπικό μας θα χαρεί να εξηγήσει τα μέτρα που λαμβάνουμε για ένα υπεύθυνο και βιώσιμο μέλλον και προσφορά κεφαλαίων.

(*) Η CNP Cyprialife σημειώνει ότι δεν ενσωματώνει τους κινδύνους βιωσιμότητας στις επενδυτικές της αποφάσεις για τα ταμεία της σύμφωνα με τον κανονισμό της ΕΕ περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (γνωστός ως Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR). Σημειώστε ότι όροι όπως υπεύθυνες επενδύσεις ή ταμεία με επίκεντρο τη βιωσιμότητα/ ESG, αποτελούν αναφορές σε εσωτερικά έγγραφα και πολιτικές της CNP Cyprialife. Αναφορά σε ταμείο που εμπίπτει στις εσωτερικές πολιτικές της CNP Cyprialife σχετικά με υπεύθυνες επενδύσεις δεν υποδηλώνει ότι ένα ταμείο έχει ετικέτα «Στόχο Αειφόρου Ανάπτυξης» ή «Πρωώθηση Αειφόρου Ανάπτυξης» σύμφωνα με το SFDR. Τα προϊόντα της CNP Cyprialife εμπίπτουν στο άρθρο 6 του SFDR.

SFDR:

Το 2018, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε το Σχέδιο Δράσης της για τη χρηματοδότηση της βιώσιμης ανάπτυξης. Το Σχέδιο Δράσης έχει τρεις πρωταρχικούς στόχους, συγκεκριμένα:

- Αναπροσανατολισμός των ροών κεφαλαίων προς βιώσιμες επενδύσεις για την επίτευξη μιας βιώσιμης ανάπτυξης χωρίς αποκλεισμούς.
- Διαχείριση των οικονομικών κινδύνων που προκαλούνται από την κλιματική αλλαγή, την εξάντληση των πόρων, την υποβάθμιση του περιβάλλοντος και τα κοινωνικά ζητήματα.
- Ενίσχυση της διαφάνειας και του μακροπρόθεσμου οράματος στις οικονομικές και χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες.

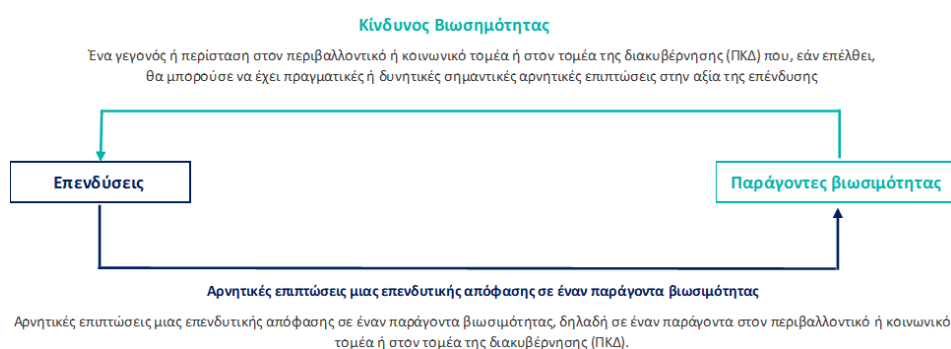
Ανταποκρινόμενες σε αυτές τις συστάσεις, οι ευρωπαϊκές αρχές άρχισαν να αναπτύσσουν ένα ρυθμιστικό πλαίσιο για τον χρηματοπιστωτικό τομέα, το οποίο οδήγησε στην έγκριση του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, και σχετικές ενημερώσεις από τότε. Ο Κανονισμός αυτός, ο οποίος εφαρμόζεται στην CNP Cyprialife, θεσπίζει εναρμονισμένους κανόνες διαφάνειας όσον αφορά την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας και την αναγνώριση των αρνητικών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων και των ασφαλιστικών συμβουλών για τη βιωσιμότητα, καθώς και την παροχή πληροφοριών σε θέματα βιωσιμότητας για χρηματοπιστωτικά προϊόντα.

1.2. Σκοπός της γνωστοποίησης:

Η γνωστοποίηση αειφορίας περιγράφει κατά πόσον και με ποιόν τρόπο η CNP Cyprialife, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του κανονισμού:

1. ενσωματώνει τους κινδύνους αειφορίας στις επενδυτικές της αποφάσεις,
2. λαμβάνει υπόψη τις δυσμενείς επιπτώσεις των παραγόντων βιωσιμότητας στις επενδυτικές αποφάσεις και
3. ενσωματώνει τους κινδύνους αειφορίας στην Πολιτική Αμοιβών.

2. Ορισμοί



- **Κίνδυνος βιωσιμότητας:** Ένα γεγονός ή κατάσταση στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης (ΠΚΔ) που, εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης.
- **Αρνητικές επιπτώσεις στη βιωσιμότητα:** Η αρνητική επίπτωση μιας επενδυτικής απόφασης σε έναν παράγοντα στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης (ΠΚΔ).

3. Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο οι κίνδυνοι βιωσιμότητας ενσωματώνονται στις επενδυτικές αποφάσεις

Σύμφωνα με το Άρθρο 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, η CNP Cyprialife απαιτείται να δημοσιεύει πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές της που ενσωματώνουν τους κινδύνους βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων.

Η CNP Cyprialife επί του παρόντος, δεν ενσωματώνει τους κινδύνους βιωσιμότητας στις επενδυτικές της αποφάσεις, με τον τρόπο που ορίζονται στο SFDR.

Επιπλέον, η CNP Cyprialife επιδιώκει να ενισχύσει αυτές τις πολιτικές ενσωματώνοντας πρόσθετους κινδύνους βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων.

4. Πληροφορίες όσον αφορά τις δυσμενείς επιπτώσεις των παραγόντων βιωσιμότητας στις επενδυτικές αποφάσεις

Σύμφωνα με το Άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, η CNP Cyprialife πρέπει να δημοσιεύει εάν λαμβάνει υπόψη ή όχι τις κύριες αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων σε παράγοντες βιωσιμότητας.

Η CNP Cyprialife υποστηρίζει πολύ τη συμπερίληψη των δυσμενών επιπτώσεων, αλλά λαμβάνοντας υπόψη το εύρος του επενδυτικού της χαρτοφυλακίου, αυτή τη στιγμή είναι δύσκολο να εξαχθούν όλες οι απαιτούμενες πληροφορίες. Ως εκ τούτου, η Εταιρεία, όπως προβλέπεται από το άρθρο 4 παράγραφος 1 και το άρθρο 4 παράγραφος 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, αποφάσισε να εξαιρεθεί επί του παρόντος από την εξέταση τυχόν αρνητικών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων σε παράγοντες βιωσιμότητας.

Η CNP Cyprialife θα επανεξετάσει και θα αξιολογήσει τις διαδικασίες που απαιτούνται για την επίτευξη της απαιτούμενης επιχειρησιακής ικανότητας και πλαισίου δεδομένων που θα υποστηρίξουν την γνωστοποίηση των δεικτών των δυσμενών επιπτώσεων που αναφέρονται στον Πίνακα 1 του Παραρτήματος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/1288.

5. Γενικές Αρχές για την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στην Πολιτική Αμοιβών της CNP Cyprialife

Σύμφωνα με το Άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, η CNP Cyprialife πρέπει να δημοσιεύει πληροφορίες σχετικά με το πώς η συνολική πολιτική αποζημίωσης είναι συνεπής με την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας.

Η πολιτική αποδοχών της CNP Cyprialife στοχεύει στη διασφάλιση υγιούς και αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων για όλους τους τύπους κινδύνων (οικονομικοί κίνδυνοι, λειτουργικοί κίνδυνοι, κίνδυνοι βιωσιμότητας κ.λπ.), ιδίως μέσω της μεταβλητής αποζημίωσης που καταβάλλεται, η οποία ανταμείβει την ατομική απόδοση και την απόδοση του Ομίλου σε σχέση με ένα σύνολο στόχων.

Η CNP Cyprialife βρίσκεται στη διαδικασία ενίσχυσης των διαδικασιών της για τη θέσπιση ενός συνόλου στόχων που θα περιλαμβάνουν βιώσιμες και βασισμένες στην αξία δράσεις που θα στοχεύουν στη δημιουργία αξίας εντός του οργανισμού λαμβάνοντας υπόψη τα συμφέροντα όλων των ενδιαφερομένων.

