



## Γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών

Η Eurolife FFH Μονοπρόσωπη Ανώνυμος Εταιρεία Ασφαλίσεων Ζωής (εφεξής "Εταιρεία") έχει υιοθετήσει Πολιτική Βιωσιμότητας (εφεξής «Πολιτική»), σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου περί Γνωστοποιήσεων Αειφορίας στον τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών. Η Πολιτική απαριθμεί τις γενικές αρχές ενσωμάτωσης των κινδύνων βιωσιμότητας στις δραστηριότητες της Εταιρείας και οι οποίες αναφέρονται παρακάτω.

Η Εταιρεία αναγνωρίζει ότι οι επενδυτικοί της στόχοι και οι αποδόσεις των προϊόντων της, και συγκεκριμένα των επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση, εξυπηρετούνται αποτελεσματικά όταν αυτή επενδύει σε οργανισμούς που διαθέτουν ορθές δομές διαχείρισης και ακολουθούν ισχυρές περιβαλλοντικές, κοινωνικές και σχετικές με τη διακυβέρνηση (εφεξής "ESG") πρακτικές. Οι πρακτικές αυτές σχετίζονται με την χρηματοοικονομική επίδοση των οργανισμών, τα περιουσιακά τους στοιχεία και τα προϊόντα που αυτοί προσφέρουν στους πελάτες τους.

Οι παράγοντες βιωσιμότητας που λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της εφαρμογής της Πολιτικής θα συνάδουν στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα που συμπληρώνουν τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088.

Δεδομένου του αρχικού σταδίου εφαρμογής του κανονιστικού πλαισίου (τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα δεν έχουν ακόμα οριστικοποιηθεί), της πολλαπλότητας των παραγόντων που επηρεάζουν τη λήψη σχετικών αποφάσεων από την Εταιρεία και τη μη διαθεσιμότητα τυποποιημένης πληροφόρησης από τρίτα μέρη, εφεξής η Εταιρεία θα εισάγει σταδιακά τα ESG κριτήρια στις δραστηριότητες που αναφέρονται παρακάτω, παρακολουθώντας παράλληλα στενά τη διαδικασία οριστικοποίησης των Ρυθμιστικών Τεχνικών Προτύπων.

## Λήψη Επενδυτικών Αποφάσεων

Οι επενδυτικές αποφάσεις λαμβάνονται με βάση την Επενδυτική Πολιτική, η οποία έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Ενεργητικού-Παθητικού και Επενδύσεων και συνάδει με την Πολιτική Διαχείρισης Επενδυτικού Κινδύνου, η οποία έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι ESG κίνδυνοι και τα χαρακτηριστικά των υποψήφιων προς επένδυση εταιρειών ή χρηματοπιστωτικών μέσων θα εξετάζονται προκειμένου να προσδιορίζεται ο βαθμός στον οποίο προάγουν αειφόρες πρακτικές και μακροπρόθεσμοι στόχοι, λαμβάνοντας υπόψη τους σημαντικούς ESG παράγοντες στην στρατηγική και στις πρακτικές λειτουργίας τους. Η Εταιρεία επίσης επενδύει σε συλλογικές επενδύσεις (κυρίως Qualifying Investor Alternative Investment Funds – QIAIF's) ευρείας οικονομικής δραστηριότητας. Οι ESG κίνδυνοι και τα χαρακτηριστικά των επενδύσεων αυτών θα λαμβάνονται επίσης υπόψη κατά τη διαδικασία επιλογής επενδύσεων.

Οι επενδυτικές ευκαιρίες που προωθούνται προς εξέταση στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Ενεργητικού-Παθητικού και Επενδύσεων θα περιλαμβάνουν, κατ' ελάχιστο, την αξιολόγηση των κινδύνων βιωσιμότητας. Ο κίνδυνος βιωσιμότητας αφορά σε ESG γεγονότα ή περιστάσεις που, αν επέλθουν, θα μπορούσαν να έχουν πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης.

Η Εταιρεία, κατά την άσκηση δικαιωμάτων ψήφου ως μέτοχος εταιρειών στις οποίες έχει επενδύσει, θα υποστηρίζει, ακολουθώντας εσωτερική ανάλυση, πρωτοβουλίες που προωθούν παραμέτρους βιωσιμότητας. Στο μέτρο του δυνατού, η Εταιρεία θα επιδιώκει να επικοινωνεί με τις διοικήσεις των εταιρειών αυτών, ώστε να διασφαλίζεται ότι, κατά την εκπόνηση του επιχειρηματικού τους σχεδίου, οι εταιρείες λαμβάνουν υπόψη τους παράγοντες βιωσιμότητας.

## Εποπτεία και Διακυβέρνηση Προϊόντων

Η Εταιρεία έχει τα τελευταία χρόνια στραφεί στην παραγωγή επενδυτικών προϊόντων βασιζόμενων σε ασφάλιση αποκλειστικά τύπου unit linked, οι υποκείμενες επενδύσεις των οποίων είναι ένα ή περισσότερα αμοιβαία κεφαλαία (Αμοιβαία Κεφάλαια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - ΟΣΕΚΑ) διαχειριζόμενα, απευθείας ή εμμέσως από τρίτους παρόχους.

Η διαδικασία ανάπτυξης προϊόντων θα διασφαλίζει ότι οι κίνδυνοι βιωσιμότητας αξιολογούνται κατά την επιλογή υποψήφιων αμοιβαίων κεφαλαίων, τα μερίδια των οποίων θα συνδεθούν με το επενδυτικό προϊόν



βασιζόμενο σε ασφάλιση. Κατά τη δοκιμή των προϊόντων πρέπει να αξιολογείται η απόκριση της αγοράς στόχου στους κινδύνους και τα χαρακτηριστικά που συνδέονται με ESG παράγοντες.

Κατά την παρακολούθηση των προϊόντων θα εξετάζεται η μεταβολή των ESG κινδύνων και των προϊόντικών χαρακτηριστικών, ώστε να διασφαλίζεται ότι δεν έχουν επηρεαστεί αρνητικά από την στιγμή αρχικής διάθεσης των προϊόντων στην αγορά ή την τελευταία αναθεώρησή τους.

### **Διανομή Προϊόντων**

Η Εταιρεία θα παρέχει στους διανομείς προϊόντων πληροφορίες σχετικά με τους ESG κινδύνους και χαρακτηριστικά των προϊόντων της. Οι πληροφορίες αυτές πρέπει να παρέχονται και στο προσωπικό της Εταιρείας που εμπλέκεται σε δραστηριότητες διανομής.

Το προσωπικό της Εταιρείας που εμπλέκεται στην παροχή ασφαλιστικών συμβουλών σχετικά με επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση πρέπει να εξετάζει την στάση των υποψήφιων πελατών απέναντι στους παράγοντες βιωσιμότητας και να διασφαλίζει ότι οι πελάτες είναι συμβατοί με τους κινδύνους και τα χαρακτηριστικά των προϊόντων τα οποία συστήνονται σε αυτούς.

### **Αποδοχές**

Οι ESG παράγοντες θα συμπεριληφθούν στα κριτήρια αξιολόγησης απόδοσης του προσωπικού της Εταιρείας, σε αντιστοιχία με τις αρμοδιότητες της θέσης.

### **Παρακολούθηση και Αναφορές**

Οι αρμόδιες μονάδες της Εταιρείας οφείλουν να καταρτίζουν ετήσια δήλωση, η οποία συνοψίζει τον τρόπο κατά τον οποίο οι παράγοντες βιωσιμότητας έχουν ενσωματωθεί στη διαδικασία λήψης αποφάσεων στο χώρο ευθύνης τους.

Η σύνοψη αυτή προωθείται στην Εκτελεστική Επιτροπή, και μέσω αυτής, στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Ελέγχου, ώστε τα όργανα αυτά να συνθέσουν τις αναφορές τους προς τους μετόχους σχετικά με την ενσωμάτωση των πρακτικών βιωσιμότητας στους στρατηγικούς στόχους και στη λειτουργία της Εταιρείας.

Η Εταιρεία δεσμεύεται στην ενίσχυση των δυνατοτήτων και πρακτικών της με στόχο τη διασφάλιση της διαφάνειας, της καταλληλότητας και της αποτελεσματικότητας αυτών, όσο οι σχετικές κανονιστικές ρυθμίσεις και οι βέλτιστες πρακτικές στην αγορά εξελίσσονται.