



Πολιτική για την ενσωμάτωση
των κινδύνων βιωσιμότητας στη
διαδικασία λήψης επενδυτικών
αποφάσεων και παροχής
χρηματοπιστωτικών συμβουλών
και για τη συνεκτίμηση των
κύριων δυσμενών επιπτώσεων
των επενδυτικών αποφάσεων και
συμβουλών στους παράγοντες
βιωσιμότητας
(Πολιτική SFDR)

Περιεχόμενα

Πολιτική για την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας	1
1. Ιστορικό Βιωσιμότητας του Ομίλου Πειραιώς.....	3
2. Σκοπός και Πεδίο Εφαρμογής της Πολιτικής.....	4
3. Διακυβέρνηση, Αρχές και Αρμοδιότητες	6
4. Διαφάνεια Πολιτικών Κινδύνου Βιωσιμότητας (Άρθρο 3)	6
Συμμετέχοντες στις Χρηματοπιστωτικές Αγορές.....	6
Χρηματοοικονομικοί Σύμβουλοι	8
5. Διαφάνεια των Δυσμενών Επιπτώσεων στη Βιωσιμότητα σε Επίπεδο Οντότητας (Άρθρο 4) .	8
Κλιματικοί και άλλοι περιβαλλοντικοί δείκτες	9
Δείκτες για κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και δωροδοκίας	10
Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε κρατικές και υπερεθνικές οντότητες	10
Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία.....	11

1. Ιστορικό Βιωσιμότητας του Ομίλου Πειραιώς

Παγκόσμιες προκλήσεις, δεσμεύσεις και πρωτοβουλίες, όπως είναι οι Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών (ΣΒΑ), η Συμφωνία του Παρισιού για το Κλίμα και η δέσμευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για μια κλιματικά ουδέτερη ήπειρο έως το 2050 (Green Deal), πλέον απαιτούν την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων και παροχής χρηματοπιστωτικών συμβουλών καθώς και, κατά περίπτωση, αξιολόγηση των δυσμενών επιπτώσεων και συνεκτίμηση των βιώσιμων επενδυτικών στόχων στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων. Η Διάσκεψη των Ηνωμένων Εθνών για τη Βιοποικιλότητα (COP15) που πραγματοποιήθηκε το 2022 κατέληξε σε μια συμφωνία-ορόσημο που θα καθοδηγήσει την παγκόσμια δράση για το περιβάλλον έως το 2030 (Παγκόσμιο Πλαίσιο για τη Βιοποικιλότητα), εισάγοντας ένα νέο πεδίο κινδύνων και ευκαιριών στον επενδυτικό τομέα.

Σε απάντηση των παραπάνω προκλήσεων, ο Όμιλος Πειραιώς Financial Holdings (εφεξής «Όμιλος Πειραιώς») έχει θέσει ως στρατηγικό στόχο τη βιώσιμη ανάπτυξη στην τραπεζική και στις επενδύσεις. Επικεντρώνεται στην υποστήριξη των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης (ΣΒΑ) προκειμένου να προωθήσει τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, να προστατεύσει τη βιοποικιλότητα και να συμβάλει στον περιορισμό της κλιματικής αλλαγής, αξιολογώντας διαφορετικά σενάρια με βάση τους φυσικούς κινδύνους και τους κινδύνους μετάβασης.

Επιπλέον, έχει θεσπίσει ένα σύνολο βασικών κατευθυντήριων γραμμών για τα ανθρώπινα δικαιώματα.

Η Πειραιώς Financial Holdings (εφεξής «PFH») έχει υπογράψει το Οικουμενικό Σύμφωνο των Ηνωμένων Εθνών (UN Global Compact), θέτει στόχους σύμφωνα με τη Συμφωνία του Παρισιού για το Κλίμα, υποστηρίζει τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των ΗΕ, είναι μέλος της Οικονομικής

Πρωτοβουλίας του Περιβαλλοντικού Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών (UNEP FI) και ιδρυτικό μέλος των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (UN Principles for Responsible Banking). Έχει υπογράψει τις Αρχές για την Ενδυνάμωση των Γυναικών (UN Women's Empowerment Principles) και τη Δέσμευση των Ηνωμένων Εθνών για Χρηματοοικονομική Ευρωστία και Ένταξη (Commitment on Financial Health & Inclusion). Έχει θεσπίσει πολιτικές βιωσιμότητας και Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework -SFF), καθώς και ισχυρή δομή διακυβέρνησης για θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (Environment, Society, Governance - ESG), που καθοδηγείται από την Επιτροπή Δεοντολογίας Δ.Σ. και θεμάτων ESG, την Επιτροπή Κινδύνων του Δ.Σ., και την Επιτροπή ESG και Εταιρικής Υπευθυνότητας -σε επίπεδο Διοίκησης. Δημοσιεύει επίσης τις επιδόσεις της σε θέματα ESG (έκθεση σύμφωνα με τις Συστάσεις TCFD, έκθεση προόδου PRB, ανάλυση επιπτώσεων του χαρτοφυλακίου σύμφωνα με UNEP FI, CDP, ετήσια Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης & Δραστηριοτήτων, αξιολογήσεις βιωσιμότητας και εταιρικής αειφορίας, κ.λπ.). Επιπλέον, η Πειραιώς ΑΕΔΑΚ και η Iolcus Investments έχουν υπογράψει τις Αρχές των Ηνωμένων Εθνών για Υπεύθυνες Επενδύσεις (UN Principles for Responsible Investment - PRI).

Ο Όμιλος Πειραιώς ενσωματώνει κοινωνικές και περιβαλλοντικές πρακτικές στις επιχειρηματικές του δραστηριότητες και στις συναλλαγές του με τα ενδιαφερόμενα μέρη. Στόχος του Ομίλου είναι οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι να συμπεριλαμβάνονται σε όλα τα στάδια της διαδικασίας χορήγησης πιστώσεων, δεδομένου ότι οι κίνδυνοι αυτοί επηρεάζουν τη δυνατότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη.

Με την εφαρμογή του Συστήματος Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Διαχείρισης (Environmental & Social Management System - ESMS), η Πειραιώς ενσωματώνει τους περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς κινδύνους στη διαδικασία χορήγησης δανείων. Ο Όμιλος έχει αναπτύξει εξειδικευμένο Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (SFF) που χρησιμεύει ως οδηγός

για την ταξινόμηση των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και προϊόντων ως βιώσιμων. Το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης του Ομίλου Πειραιώς βασίζεται στην Πολιτική Αειφόρου Ανάπτυξης, στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής (για ιδιώτες και επιχειρήσεις), στο Πλαίσιο Δανείων Συνδεδεμένων με τη Βιωσιμότητα (Sustainability Linked Loans -SLL), στο Πλαίσιο Πράσινων Ομολόγων (Green Bond Framework), στην Πολιτική Διαχείρισης Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων (Climate & Environmental -C&E).

Συνολικά, η κλιματική στρατηγική του Ομίλου Πειραιώς στηρίζεται σε τέσσερις πυλώνες:

1. Στην επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου εκπομπών στις δραστηριότητές του,
2. Στον προσανατολισμό του χαρτοφυλακίου προς τις μηδενικές εκπομπές έως το 2050 ή νωρίτερα,
3. Στην παροχή υποστήριξης και συμβουλών προς τους πελάτες με γνώμονα μια οικονομία με ουδέτερο ισοζύγιο άνθρακα και θετική επίδραση για τη φύση, και
4. Στη διαχείριση των κλιματικών κινδύνων και των κινδύνων ESG.

Ο Όμιλος Πειραιώς έχει ξεκινήσει μια προσπάθεια για την επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου εκπομπών έως το 2050 και έχει θέσει ενδιάμεσους επιστημονικούς στόχους έως το 2030. Ο Όμιλος Πειραιώς έχει επικυρωμένους μεσοπρόθεσμους στόχους από την πρωτοβουλία Science-Based Targets (SBTi). Οι στόχοι αυτοί αποσκοπούν στη μείωση των εκπομπών τόσο στις λειτουργίες όσο και στα χαρτοφυλάκια δανειακών και επενδυτικών προϊόντων έως το 2030 (έχοντας ως έτος βάσης το 2019). Η Πειραιώς θα αναθεωρήσει και θα επεκτείνει τους στόχους της καθορίζοντας και υιοθετώντας τρόπους περιορισμού της αύξησης της θερμοκρασίας του πλανήτη στον 1,5°C, ενισχύοντας περαιτέρω τη συνεργασία με τους πελάτες της και αναπτύσσοντας λύσεις ενεργειακής μετάβασης.

Ο Όμιλος Πειραιώς παρακολουθεί στενά τις τρέχουσες εξελίξεις στο μεταβαλλόμενο ρυθμιστικό πλαίσιο και προσαρμόζει κατάλληλα την επενδυτική πολιτική και τα προϊόντα του, ανταποκρινόμενος όχι μόνο στις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών, αλλά και στο αυξημένο ενδιαφέρον των επενδυτών για προϊόντα και υπηρεσίες βιώσιμης ανάπτυξης.

2. Σκοπός και Πεδίο Εφαρμογής της Πολιτικής

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR) δημοσιεύθηκε και τέθηκε σε ισχύ στις 10 Μαρτίου 2021.

Αναφορικά με το πεδίο εφαρμογής της παρούσας Πολιτικής SFDR, σημειώνονται:

1. Η ενότητα 4 της παρούσας Πολιτικής SFDR αντικατοπτρίζει την πολιτική των οντοτήτων του Ομίλου Πειραιώς που ασκούν δραστηριότητες διαχείρισης επενδύσεων και παροχής συμβουλών (επενδυτικών και ασφαλιστικών) όσον αφορά την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας (ESG) στις διαδικασίες λήψης επενδυτικών αποφάσεων και παροχής συμβουλών, σύμφωνα με τις

απαιτήσεις του Άρθρου 3 του κανονισμού SFDR. Η ενότητα 4 εφαρμόζεται σε όλες τις παρακάτω οντότητες – μέλη του Ομίλου Πειραιώς.

2. Η ενότητα 5 της παρούσας Πολιτικής SFDR περιγράφει την ευθυγράμμιση του Ομίλου Πειραιώς σε σχέση με τις απαιτήσεις του Άρθρου 4 του Κανονισμού SFDR αναφορικά με τη συνεκτίμηση των Κύριων Δυσμενών Επιπτώσεων (Principal Adverse Impacts – PAIs) των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας.

Η ενότητα 5 εφαρμόζεται αποκλειστικά στην παρακάτω οντότητα – μέλος του Ομίλου Πειραιώς, η οποία λαμβάνει υπόψη τις Κύριες Δυσμενείς Επιπτώσεις (PAIs) των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας.

Οι οντότητες, μέλη του Ομίλου Πειραιώς είναι:

1. Πειραιώς Financial Holdings A.E.
(LEI: M6AD1Y1KW32H8THQ6F76,
χρηματοοικονομικός σύμβουλος)
2. Τράπεζα Πειραιώς A.E. (LEI:
213800OYHR1MPQ5VJL60,
χρηματοοικονομικός σύμβουλος /
συμμετέχουσα στις χρηματοπιστωτικές
αγορές)
3. Πειραιώς Asset Management Μονοπρόσωπη
Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων
Κεφαλαίων (LEI: 213800CF8C4B9AKV1Z96,
συμμετέχουσα στις χρηματοπιστωτικές
αγορές)
4. Iolcus Investments Μονοπρόσωπη ΑΕΔΟΕΕ
(LEI: 213800WBLTVLFX5HKG92,
χρηματοοικονομικός σύμβουλος /
συμμετέχουσα στις χρηματοπιστωτικές
αγορές)
5. Πειραιώς Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής
Επενδυτικών Υπηρεσιών (LEI:
213800I9XHTVLX73Z109,
χρηματοοικονομικός σύμβουλος /
συμμετέχουσα στις χρηματοπιστωτικές
αγορές)

Η οντότητα που λαμβάνει υπόψη τις Κύριες Δυσμενείς Επιπτώσεις (Principal Adverse Impacts – PAIs) των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας είναι:

1. Τράπεζα Πειραιώς A.E.
(LEI: 213800OYHR1MPQ5VJL60, όταν
ενεργεί ως συμμετέχουσα στις
χρηματοπιστωτικές αγορές)

Οι υπόλοιπες οντότητες του Ομίλου Πειραιώς, καθώς και η Τράπεζα Πειραιώς A.E. όταν ενεργεί ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος, ακολουθούν την προσέγγιση «εξήγησε γιατί» (explain approach) ως προς τη μη συνεκτίμηση των Δυσμενών Επιπτώσεων των Επενδυτικών Αποφάσεων / Επενδυτικών Συμβουλών στους παράγοντες αειφορίας.

3. Διακυβέρνηση, Αρχές και Αρμοδιότητες

- Η Πολιτική αποτελεί ουσιαστική συνιστώσα της διακυβέρνησης θεμάτων ESG, της εταιρικής κουλτούρας και του πλαισίου ESG του Ομίλου Πειραιώς.
- Η Πολιτική αναλύεται και τεκμηριώνεται διεξοδικά.
- Η Πολιτική υποβάλλεται σε τακτικές και περιοδικές αναθεωρήσεις, τουλάχιστον μία φορά ετησίως, ώστε να διασφαλίζεται η διαρκής αποτελεσματικότητα και

καταλληλότητά της, και η ευθυγράμμιση με τυχόν νέες κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις.

- Αρμόδιος για την εκπόνηση, τη διατήρηση και την ενημέρωση της Πολιτικής είναι ο πυλώνας Wealth and Asset Management του Ομίλου.
- Η Επιτροπή ESG & Εταιρικής Υπευθυνότητας εγκρίνει την Πολιτική.

4. Διαφάνεια Πολιτικών Κινδύνου Βιωσιμότητας (Άρθρο 3)

Ο Κανονισμός SFDR ορίζει τον κίνδυνο βιωσιμότητας ως «γεγονός ή περίπτωση στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης, που εάν επέλθει θα μπορούσε να έχει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης».

Η παρούσα ενότητα της πολιτικής περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο οι οντότητες του Ομίλου Πειραιώς ενσωματώνουν τους κινδύνους βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων / παροχής επενδυτικών συμβουλών.

Συμμετέχοντες στις Χρηματοπιστωτικές Αγορές

Ο Όμιλος Πειραιώς έχει αναγνωρίσει την ευκαιρία των επενδύσεων ESG ως σταθερή, ασφαλή και σύμφωνη με την Πολιτική του για τη Αειφόρο Ανάπτυξη, τη στρατηγική του για την κλιματική αλλαγή, καθώς και τη στρατηγική και το σχέδιο δράσης ESG. Έχει δημιουργήσει μια βάση δεδομένων με σημαντικό αριθμό διεθνών εταιρειών, οι οποίες αποτελούν αντικείμενο παρατήρησης και ανάλυσης με βάση τα κριτήρια ESG, όπως αυτά ορίζονται διεθνώς. Κατάρτισε έναν κατάλογο αμοιβαίων κεφαλαίων βάσει του Άρθρου 8 για να διαμορφώσει το πλαίσιο των επιτρεπόμενων επενδύσεων από το οποίο θα

επιλέξει το βέλτιστο αμοιβαίο κεφάλαιο για επένδυση. Επί του παρόντος, ο Όμιλος Πειραιώς προσφέρει Αμοιβαία Κεφάλαια που ασχολούνται με την προώθηση περιβαλλοντικών ή / και κοινωνικών στόχων («light green» - Άρθρο 8 κατά το σύστημα ταξινόμησης του Κανονισμού SFDR).

Προκειμένου να εντοπιστούν οι κίνδυνοι βιωσιμότητας, η εξέταση των ουσιαστικών παραγόντων ESG έχει ενσωματωθεί στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Ο Όμιλος Πειραιώς έχει υιοθετήσει ένα μείγμα επενδυτικών στρατηγικών ESG, όπως:

- Ενσωμάτωση ESG
- Έλεγχος ESG

Η ενσωμάτωση των παραγόντων ESG και η διαχείριση των κύριων δυσμενών επιπτώσεων βασίζεται στα εξής:

1. Μετριάσμός του κινδύνου: στόχος είναι να μειωθεί η έκθεση ενός χαρτοφυλακίου σε κινδύνους ESG με την προσαρμογή των μοντέλων αποτίμησης, του πιστωτικού κινδύνου και γενικά με τη διαχείριση του κινδύνου.
2. Δημιουργία υπεραξίας (Alpha generation): επεκτείνεται στον εντοπισμό εταιρειών με θετικό αντίκτυπο ή εταιρειών που θα επωφεληθούν από τη μετάβαση στη βιωσιμότητα.

Για την αξιολόγηση των κινδύνων διενεργείται ανάλυση ουσιαστικότητας (materiality assessment), η οποία αναδεικνύει την έκθεση κάθε εκδότη σε κινδύνους και ευκαιρίες βιωσιμότητας. Το μέγεθος των επιπτώσεων και η πιθανότητα εμφάνισής τους αποτελούν τους ουσιαστικούς παράγοντες κάθε κλάδου.

Ο χάρτης ουσιαστικότητας των προτύπων SASB (SASB Materiality Map) ταξινομεί τις εταιρείες σύμφωνα με τις ουσιαστικές επιπτώσεις τους, διακρίνοντάς τες σε κλάδους βάσει του «Sustainable Industry Classification System» (SICS), το οποίο αντιστοιχεί και κατατάσσει τους κλάδους σύμφωνα με τη βιωσιμότητα.

Οι έλεγχοι ESG περιλαμβάνουν:

- Φίλτρο Αποκλεισμού,
- Θετικό Φίλτρο,
- Φίλτρο Συμμόρφωσης με Διεθνή Πρότυπα.

Ο Όμιλος Πειραιώς εφαρμόζει τα κριτήρια αποκλεισμού (απόλυτα και υπό προϋποθέσεις). Οι εταιρείες που εμπλέκονται με αμφιλεγόμενα όπλα¹ ή παραβιάζουν τα διεθνή πρότυπα ή / και τους διεθνείς κανονισμούς (συμπεριλαμβανομένων του Οικουμενικού Συμφώνου των ΗΕ², των Κατευθυντήριων Γραμμών του ΟΟΣΑ³ και των Κατευθυντήριων Αρχών των ΗΕ για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα⁴) δεν εξετάζονται προς επένδυση για άμεσες ή / και έμμεσες επενδύσεις, όταν βρίσκονται άνω του ειδικά καθορισμένου ορίου του ενεργητικού του χαρτοφυλακίου (NAV). Οι εταιρείες με τις καλύτερες επιδόσεις ανά κλάδο ή οι εταιρείες που κρίνεται πως καταβάλλουν τη μεγαλύτερη προσπάθεια για την εκπλήρωση των ουσιαστικών κριτηρίων ESG του κλάδου τους κατατάσσονται στην κορυφή των κατατάξεων και θεωρούνται ηγέτες (best in class).

Ο έλεγχος συμμόρφωσης με διεθνή πρότυπα πραγματοποιείται προκειμένου να εντοπιστούν εταιρείες προς επένδυση οι οποίες συμμορφώνονται με πολιτικές, διαδικασίες, πρότυπα, πρωτοβουλίες και πλαίσια βιώσιμης ανάπτυξης (π.χ., CDP, GRI, TCFD, SDGs, Διεθνής Οργανισμός Εργασίας (ILO), Οικουμενικό Σύμφωνο των Ηνωμένων Εθνών).

Η ομάδα επενδύσεων εφαρμόζει την ανάλυση της διπλής ουσιαστικότητας (double materiality), αναλύοντας τις οικονομικές καταστάσεις σε συνδυασμό με τα θέματα βιωσιμότητας που συνδέονται με την αξία της επιχείρησης. Οι ουσιαστικοί παράγοντες και κίνδυνοι ESG αξιολογούνται τόσο πριν όσο και μετά την επενδυτική τοποθέτηση. Η αξιολόγηση βασίζεται σε ανάλυση σεναρίων με μεταβολή της έκθεσης ανά εκδότη / κλάδο / γεωγραφική περιοχή. Οι κίνδυνοι βιωσιμότητας διαχωρίζονται σε κινδύνους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και διακυβέρνησης. Τέλος, χρησιμοποιούνται συμπληρωματικά οι δείκτες κύριων δυσμενών επιπτώσεων (Principal Adverse Impacts - PAI) ανά εκδότη.

Ο Όμιλος Πειραιώς είναι ενεργός μέτοχος και σκοπεύει να συμβάλει στη διαδικασία λήψης αποφάσεων των εταιρειών στις οποίες επενδύει. Προς αυτό διοργανώνει τακτικές συναντήσεις με τις διοικητικές ομάδες των εταιρειών στις οποίες επενδύει. Σύμφωνα με την Πολιτική Ενεργού Συμμετοχής & Άσκησης Δικαιωμάτων Ψήφου της, η Εταιρεία συμμετέχει με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων εισηγμένων εταιρειών, οι μετοχές των οποίων περιλαμβάνονται στους υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ / ΟΣΕ.

¹ Εκδότες που εμπλέκονται στην παραγωγή, πώληση, αποθήκευση πυρηνικών όπλων κρατών που δεν είναι συμβαλλόμενα μέρη στη Συνθήκη για τη μη διάδοση των πυρηνικών όπλων - <https://disarmament.unoda.org/wmd/nuclear/npt/>

² Περισσότερες πληροφορίες: <https://www.unglobalcompact.org>.

³ ΟΟΣΑ (OECD): Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης:

⁴ Περισσότερες πληροφορίες:

https://www.ohchr.org/sites/default/files/Documents/Issues/Business/Intro_Guiding_PrinciplesBusinessHR.pdf

<https://www.oecd.org/corporate/mne/>.

Χρηματοοικονομικοί Σύμβουλοι

Σχετικά με την παροχή ασφαλιστικών συμβουλών, ο Όμιλος Πειραιώς παρέχει επί του παρόντος υπηρεσίες ασφαλιστικής διαμεσολάβησης σε σχέση με επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση μέσω στρατηγικής σύμπραξης με μεγάλη ασφαλιστική εταιρεία που δραστηριοποιείται σε εθνικό και παγκόσμιο επίπεδο.

Ο Όμιλος Πειραιώς χρησιμοποιεί πληροφορίες που γνωστοποιεί ο εν λόγω συνεργάτης στο πλαίσιο της διαδικασίας και των υπηρεσιών ασφαλιστικής συμβουλευτικής και διαμεσολάβησης.

Ο Όμιλος Πειραιώς δεν χρησιμοποιεί τις πληροφορίες που δημοσιεύονται από τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2022/1288. Η στρατηγική σύμπραξη του

Ομίλου Πειραιώς περιλαμβάνει προϊόντα με συγκεκριμένα χαρακτηριστικά. Τα προϊόντα έχουν επιλεγεί λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένα χαρακτηριστικά που ταιριάζουν με τις ανάγκες της πελατειακής βάσης του Ομίλου Πειραιώς. Λαμβάνοντας υπόψη το αυξημένο ενδιαφέρον των πελατών για προϊόντα με χαρακτηριστικά ESG, η συνεκτίμηση των παραγόντων ESG και των παραγόντων βιωσιμότητας αναμένεται να αποκτήσει μεγαλύτερη σημασία για τη διαδικασία επιλογής.

Η εκπροσώπηση των βιώσιμων προϊόντων στο χαρτοφυλάκιο των προσφερόμενων προϊόντων του Ομίλου Πειραιώς εξαρτάται από τη ζήτηση των πελατών για τα εν λόγω προϊόντα και τη διαθεσιμότητα αυτών στο χαρτοφυλάκιο των επιχειρηματικών εταίρων του Ομίλου Πειραιώς.

5. Διαφάνεια των Δυσμενών Επιπτώσεων στη Βιωσιμότητα σε Επίπεδο Οντότητας (Άρθρο 4)

Η παρούσα ενότητα της Πολιτικής περιγράφει την ευθυγράμμιση του Ομίλου Πειραιώς σε σχέση με τις απαιτήσεις του Άρθρου 4 του Κανονισμού SFDR αναφορικά με τη συνεκτίμηση των Κύριων Δυσμενών Επιπτώσεων (Principal Adverse Impacts – PAIs) των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας. Εφαρμόζεται αποκλειστικά στις οντότητες – μέλη του Ομίλου Πειραιώς που λαμβάνουν υπόψη τις Κύριες Δυσμενείς Επιπτώσεις (PAIs) των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας.

Στον πυρήνα του Κανονισμού SFDR βρίσκεται η αναγνώριση και δημοσιοποίηση εάν και με ποιον τρόπο μία οντότητα λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις (Principal Adverse Impacts – PAI) στους παράγοντες αειφορίας. Ως κύρια δυσμενής επίπτωση (PAI) νοείται κάθε επίπτωση των επενδυτικών αποφάσεων που έχει αρνητικό αντίκτυπο σε παράγοντες βιωσιμότητας, όπως τα περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού,

σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας. Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός για τη συμπλήρωση του κανονισμού SFDR καθορίζει 18 υποχρεωτικούς δείκτες PAI και τουλάχιστον 2 δείκτες μεταξύ 46 πρόσθετων προαιρετικών δεικτών, ως προς τους οποίους οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές υποχρεούνται να υποβάλλουν εκθέσεις, όταν λαμβάνουν υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας.

Ο παρακάτω πίνακας περιγράφει τους υποχρεωτικούς δείκτες που οι οντότητες του Ομίλου Πειραιώς, οι οποίες λαμβάνουν υπόψη τις Κύριες Δυσμενείς Επιπτώσεις (Principal Adverse Impacts – PAIs) στη βιωσιμότητα, ενεργούσες ως συμμετέχουσες στις χρηματοπιστωτικές αγορές, θα παρακολουθούν και θα δημοσιεύουν ετησίως, στο μέτρο του εφικτού, ανάλογα με τη διαθεσιμότητα των δεδομένων των εταιρειών στις οποίες επενδύουν.

Κλιματικοί και άλλοι περιβαλλοντικοί δείκτες

Εκπομπές Αερίων Θερμοκηπίου	Αρνητικός Δείκτης Βιωσιμότητας	Μετρικό Μέγεθος
	1. Εκπομπές αερίων θερμοκηπίου	Εκπομπές αερίων θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 1 Εκπομπές αερίων θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 2 Εκπομπές αερίων θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 3 Συνολικές εκπομπές αερίων θερμοκηπίου
	2. Αποτύπωμα άνθρακα	Αποτύπωμα άνθρακα
	3. Ένταση εκπομπών αερίων θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις	Ένταση εκπομπών αερίων θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις
	4. Έκθεση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ορυκτών καυσίμων	Ποσοστό επενδύσεων σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ορυκτών καυσίμων
	5. Μερίδιο κατανάλωσης και παραγωγής ενέργειας από μη-ανανεώσιμες πηγές	Μερίδιο κατανάλωσης και παραγωγής μη ανανεώσιμης ενέργειας από τις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις που προέρχεται από μη ανανεώσιμες πηγές ενέργειας σε σύγκριση με ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, εκφραζόμενο ως ποσοστό των συνολικών πηγών ενέργειας
	6. Ένταση ενεργειακής κατανάλωσης ανά τομέα υψηλής κλιματικής επίπτωσης	Κατανάλωση ενέργειας σε GWh ανά εκατ. EUR εσόδων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, ανά κλιματικό τομέα υψηλού αντικτύπου
Βιοποικιλότητα	7. Δραστηριότητες με αρνητικές επιπτώσεις σε περιοχές ευαίσθητες στην βιοποικιλότητα	Μερίδιο επενδύσεων στις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις που έχουν υποδομές/δραστηριότητες μέσα ή πλησίον περιοχών ευαίσθητων στην βιοποικιλότητα όπου οι δραστηριότητες τους επιδρούν αρνητικά στις συγκεκριμένες περιοχές
Υδατα	8. Εκπομπές προς τα ύδατα	Τόνοι εκπομπών προς τα ύδατα που προέρχονται από εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις ανά επενδυόμενο εκατομμύριο EYPΩ, εκφραζόμενοι ως σταθμισμένος μέσος όρος
Απόβλητα	9. Αναλογία επικίνδυνων αποβλήτων και ραδιενεργών αποβλήτων	Τόνοι επικίνδυνων αποβλήτων και ραδιενεργών αποβλήτων που παράγονται από τις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις ανά επενδυόμενο εκατομμύριο EYPΩ εκφραζόμενοι ως σταθμισμένος μέσος όρος

Δείκτες για κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και δωροδοκίας

Κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού	Αρνητικός Δείκτης Βιωσιμότητας	Μετρικό Μέγεθος
	10. Παραβιάσεις των αρχών της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιο Συμβόλαιο» των Ηνωμένων Εθνών, καθώς και των κατευθυντήριων γραμμών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις που έχουν εμπλακεί σε παραβιάσεις των αρχών της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιο Συμβόλαιο» των Ηνωμένων Εθνών ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις.
	11. Έλλειψη διαδικασιών και μηχανισμών συμμόρφωσης για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις αρχές της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιο Συμβόλαιο» των Ηνωμένων Εθνών και τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις.	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις χωρίς πολιτικές παρακολούθησης της συμμόρφωσης με τις αρχές της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιο Συμβόλαιο» των Ηνωμένων Εθνών ή με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις ή χωρίς μηχανισμούς καταγγελιών / διαχείρισης καταγγελιών για την αντιμετώπιση παραβιάσεων των αρχών της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιο Συμβόλαιο» των Ηνωμένων Εθνών ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις.
	12. Μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων.	Μέσο μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων στις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις.
	13. Πολυμορφία όσον αφορά το φύλο στο συμβούλιο.	Μέση αναλογία γυναικών και ανδρών μελών του συμβουλίου, εκφρασμένη ως ποσοστό του συνόλου των μελών του συμβουλίου.
	14. Άνοιγμα σε αμφιλεγόμενα όπλα (νάρκες κατά προσωπικού, πυρομαχικά διασποράς, χημικά όπλα και βιολογικά όπλα).	Μερίδιο επενδύσεων στις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις που εμπλέκονται στην κατασκευή ή την πώληση αμφιλεγόμενων όπλων.

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε κρατικές και υπερεθνικές οντότητες

	Αρνητικός Δείκτης Βιωσιμότητας	Μετρικό Μέγεθος
Περιβαλλοντικοί	15. Ένταση εκπομπών αερίων θερμοκηπίου	Ένταση αερίων του θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις
Κοινωνικοί	16. Εταιρείες της οποίες γίνονται επενδύσεις οι οποίες υπόκεινται σε κοινωνικές παραβιάσεις	Αριθμός των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις και υπόκεινται σε παραβιάσεις κοινωνικών δικαιωμάτων (απόλυτος αριθμός και σχετικός αριθμός διαιρούμενος με το σύνολο των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις), όπως αναφέρεται στις διεθνείς συνθήκες και συμβάσεις, στις αρχές των Ηνωμένων Εθνών και, κατά περίπτωση, στις διατάξεις της εθνικής νομοθεσίας

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία

	Αρνητικός Δείκτης Βιωσιμότητας	Μετρικό Μέγεθος
Ορυκτά Καύσιμα	17. Άνοιγμα σε ορυκτά καύσιμα μέσω ακίνητων περιουσιακών στοιχείων.	Μερίδιο των επενδύσεων σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία που εμπλέκονται στην εξόρυξη, την αποθήκευση, τη μεταφορά ή την παραγωγή ορυκτών καυσίμων.
Ενεργειακή Αποδοτικότητα	18. Άνοιγμα σε ενεργειακώς μη αποδοτικά ακίνητα περιουσιακά στοιχεία.	Μερίδιο των επενδύσεων σε ενεργειακώς μη αποδοτικά ακίνητα περιουσιακά στοιχεία.

Επιπλέον, οι οντότητες του Ομίλου Πειραιώς, οι οποίες λαμβάνουν υπόψη τις Κύριες Δυσμενείς Επιπτώσεις (Principal Adverse Impacts – PAIs) στη βιωσιμότητα, ενεργούσες ως συμμετέχουσες στις χρηματοπιστωτικές αγορές, έχουν επιλέξει τους παρακάτω δύο πρόσθετους δείκτες για την αξιολόγηση θεμάτων περιβάλλοντος και κοινωνίας:

	Δυσμενής επίπτωση στη Βιωσιμότητα	Δυσμενής επίπτωση στους παράγοντες αειφορίας (ποιοτική ή ποσοτική)
Υδατα, απόβλητα και υλικά-εκπομπές	7. Επενδύσεις σε επιχειρήσεις χωρίς πολιτικές διαχείρισης των υδάτων.	Μερίδιο των επενδύσεων σε εταιρείες χωρίς πολιτικές διαχείρισης των υδάτων.
Ανθρώπινα Δικαιώματα	9. Έλλειψη πολιτικής για τα ανθρώπινα δικαιώματα.	Μερίδιο επενδύσεων σε οντότητες χωρίς πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα.

