



**Δήλωση Κανονισμού ΕΕ 2088/2019, σχετικά με την
γνωστοποίηση στοιχείων σχετικών με την Αειφορία των
Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (Sustainable Finance
Disclosure Regulation – SFDR)**

Έγκριση από Διοικητικό Συμβούλιο: Αύγουστος 2022

Γενικά

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2088/2019, ο οποίος τέθηκε σε εφαρμογή στις 10 Μαρτίου 2021, θεσπίζει για το σύνολο των φορέων του χρηματοπιστωτικού συστήματος, ενιαίους κανόνες για την ενημέρωση των τελικών επενδυτών όσον αφορά στην ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στις επενδυτικές αποφάσεις τους και την προώθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών ή στόχων αειφορίας μέσω των προϊόντων τους.

Κίνδυνος βιωσιμότητας ορίζεται κάθε γεγονός ή περίσταση στον περιβαλλοντικό τομέα (Environmental), κοινωνικό τομέα (Social) ή στον τομέα διακυβέρνησης (Governance), που αν επέλθει, δύναται να έχει πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην περιουσία, την κερδοφορία ή την φήμη της Εταιρίας.

Παραδείγματα των ESG (Environmental, Social, Governance) παραγόντων περιλαμβάνουν: την κλιματική αλλαγή, τις εκπομπές σχετικές με το φαινόμενο του θερμοκηπίου, την προστασία υγείας και ασφάλειας του προσωπικού, την ισότητα στην εργασία, καθώς και τα μέτρα αποτροπής της διαφθοράς και της παθητικής δωροδοκίας.

Απώτερος σκοπός του Κανονισμού είναι η βελτίωση της διαφάνειας στην αγορά των αειφόρων επενδυτικών προϊόντων, ενώ ταυτόχρονα λειτουργεί αποτρεπτικά σε επενδύσεις που δεν έχουν «πράσινα» χαρακτηριστικά (greenwashing). Επιπλέον, ο Κανονισμός λειτουργεί θέτοντας ομοιόμορφους κανόνες στην αγορά με στόχο την ενημέρωση των τελικών επενδυτών.

Στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού εμπίπτουν, μεταξύ άλλων, οι φορείς που προσφέρουν χρηματοπιστωτικά προϊόντα, όπως π.χ. οι ασφαλιστικές εταιρίες που διαθέτουν επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (Insurance Based Investment Products – IBIPs).

Επενδυτική Πολιτική

Η Ατλαντική Ένωση, διαθέτει Επενδυτική Πολιτική, η οποία συντάσσεται, παρακολουθείται, αναπροσαρμόζεται από την Επιτροπή Επενδύσεων και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ανάλογα με τις συνθήκες και τις ανάγκες του επενδυτικού περιβάλλοντος και των αναγκών που προκύπτουν. Η Εταιρία διατηρεί το προφίλ του συνετού επενδυτή και επιδιώκει τη μεγαλύτερη δυνατή διαφοροποίηση του επενδυτικού της χαρτοφυλακίου, για την αποφυγή συσσώρευσης κινδύνων για το σύνολο του χαρτοφυλακίου.

Η Εταιρία δεν έχει μέχρι σήμερα ενσωματώσει τους κινδύνους ESG στην διαδικασία λήψης των επενδυτικών της αποφάσεων. Παρόλα αυτά, μέσω του συστήματος Reuters παρακολουθεί την αξιολόγηση της πιστοληπτικής θέσης τραπεζικών ιδρυμάτων, εκδοτών ομολογιακών ή μετοχικών τίτλων, ώστε να καλύπτουν τα σχετικά κριτήρια που είναι εγκεκριμένα στην Επενδυτική Πολιτική.

Αναφορικά με την ασφαλιστική της δραστηριότητα, η Εταιρία διαθέτει στο χαρτοφυλάκιο της προϊόντα Unit Linked καθώς και παραδοσιακά προϊόντα Ζωής με το χαρακτηριστικό της συμμετοχής στα κέρδη. Μέχρι σήμερα η Εταιρία δεν έχει ενσωματώσει τους παράγοντες ESG στην ασφαλιστική της δραστηριότητα.

Το πλήθος των εν λόγω προϊόντων είναι πολύ μικρό σε κλίμακα και λόγω του ότι η στρατηγική πωλήσεων της Εταιρίας έχει διαφοροποιηθεί, η πώληση των προϊόντων αυτών έχει διακοπεί προ πολλού και δεν έχουν δημιουργηθεί νέα προϊόντα.

(Γνωστοποίηση Άρθρων 3 και 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088)

Εταιρική Διακυβέρνηση

Η Εταιρία διαθέτει σύστημα διακυβέρνησης. Κύριο συστατικό του συστήματος διακυβέρνησης είναι το οργανόγραμμα, οι πολιτικές και οι διαδικασίες, ο κανονισμός εταιρικής διακυβέρνησης, κανονισμός εξωτερικής ανάθεσης εργασιών, η διαδικασία καταλληλότητας και αξιοπιστίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Επιτροπής Ελέγχου ως και των στελεχών των βασικών λειτουργιών και των υπεύθυνων άλλων των άλλων μονάδων. Επιπλέον στοιχείο της εταιρικής διακυβέρνησης είναι η διαχείριση κινδύνων και το σύστημα εσωτερικού ελέγχου. Με όλα τα παραπάνω, η εταιρία επιτυγχάνει την βέλτιστη λειτουργία της και είναι σύννομη όσον αφορά την Φερεγγυότητα II.

Η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας δεν περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο αυτές συνάδουν με την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας.

(Γνωστοποίηση Άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088)

Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης

Η εταιρία συντάσσει κατά τα δυο τελευταία έτη Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης. Στην έκθεση περιγράφονται οι δράσεις της εταιρίας μέχρι τέλος του έτους.

Η έκθεση αναρτάται στον ιστότοπο της εταιρίας, προς ενημέρωση όλων των ενδιαφερόμενων μερών, ήτοι καταναλωτές, εργαζόμενοι, συνεργαζόμενοι διαμεσολαβητές και λοιποί.