

Γνωστοποιήσεις σχετικές με τη βιωσιμότητα (σε επίπεδο οντότητας)

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με τις γνωστοποιήσεις που αφορούν τη βιωσιμότητα στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών («Κανονισμός της ΕΕ περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών», (EU Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR)).

Λάβετε υπόψη ότι οι πληροφορίες που παρέχονται παρακάτω πρέπει να γνωστοποιούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και δεν αποτελούν προωθητικό υλικό.

Σε περίπτωση οποιασδήποτε ασυνέπειας ή σύγκρουσης μεταξύ της μεταφρασμένης έκδοσης αυτών των γνωστοποιήσεων αειφορίας σε επίπεδο οντότητας και της αρχικής έκδοσης στα αγγλικά, θα ισχύει η αρχική έκδοση. Η μετάφραση είναι μόνο για αναφορά.

Σε ισχύ από την 29η Ιανουαρίου 2024.

Τελευταία Ενημέρωση στις 29 Οκτωβρίου 2024.

Πλαίσιο

Ο κανονισμός της ΕΕ περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, ο οποίος συμπληρώνεται από τον Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/1288 της Επιτροπής, της 6ης Απριλίου 2022, αποσκοπεί στη βελτίωση της διαφάνειας στην αγορά βιώσιμων επενδυτικών προϊόντων, με την επιβολή ορισμένων γνωστοποιήσεων σχετικά με την αειφορία από τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρήσεων επενδύσεων που παρέχουν την υπηρεσία διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Η Revolut Securities Europe UAB, που εκπροσωπείται στην Ελβετία από την Revolut (Switzerland) AG («**RSEUAB**», «**εμείς**», «**εμείς**», «**μας**») είναι μια εταιρεία επενδύσεων με έδρα τη Λιθουανία, που έχει λάβει άδεια και ελέγχεται από την Τράπεζα της Λιθουανίας. Μεταξύ άλλων επενδυτικών υπηρεσιών, η RSEUAB χρησιμοποιεί μια αυτοματοποιημένη ψηφιακή λύση Robo-Advisor για την παροχή υπηρεσιών διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου στους πελάτες της στον ΕΟΧ και την Ελβετία. Αυτές οι γνωστοποιήσεις περιγράφουν την προσέγγιση της RSEUAB για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις ισχύουσες απαιτήσεις γνωστοποίησης SFDR σε επίπεδο οντότητας.

Για να μάθετε περισσότερα σχετικά με τις έννοιες που σχετίζονται με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διοίκηση («**ESG**»), ανατρέξτε στην [Επεξήγηση των προτιμήσεων βιωσιμότητας](#) και στις σχετικές [Συχνές Ερωτήσεις](#).

Ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στην πολιτική αποδοχών (Άρθρο 5 του SFDR)

Ο όρος «**κίνδυνος βιωσιμότητας**» αναφέρεται σε ένα περιβαλλοντικό, κοινωνικό ή κυβερνητικό συμβάν ή κατάσταση, των οποίων η εμφάνιση θα μπορούσε να οδηγήσει σε πραγματικό ή δυνητικό αρνητικό αντίκτυπο στην αξία μιας επένδυσης.

Στην RSEUAB, δεσμευόμαστε για την υπεύθυνη διαχείριση κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της ενσωμάτωσης εκτιμήσεων κινδύνου βιωσιμότητας στην πολιτική αποδοχών μας για την προώθηση της ορθής λήψης αποφάσεων και της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων.

Το πλαίσιο αποδοχών μας στοχεύει στην αναγνώριση θετικών συμπεριφορών και της υπεύθυνης διαχείρισης κινδύνων. Οι αξίες, οι πολιτικές και η τακτική υποχρεωτική εκπαίδευση σε όλο τον Όμιλο ενθαρρύνουν την εξέταση των περιβαλλοντικών και κοινωνικών επιπτώσεων στις καθημερινές επιχειρηματικές αποφάσεις.

Η συνεκτίμηση του αντίκτυπου των ESG αποτελεί έμμεσο μέρος του καθορισμού των μεταβλητών αποδοχών βάσει επιδόσεων στην RSEUAB. Απαιτείται συμμόρφωση με τις αρχές πολιτικής ESG του ομίλου Revolut Group και ολοκλήρωση της υποχρεωτικής ηλεκτρονικής μάθησης ESG. Η μη εκπλήρωση των υποχρεώσεων κατάρτισης μπορεί να οδηγήσει σε επίσημη πειθαρχική δράση και πιθανά αρνητικά αποτελέσματα μπόνους. Η προληπτική και καινοτόμος συμβολή στη διαχείριση των κινδύνων βιωσιμότητας μπορεί να επηρεάσει θετικά την αξιολόγηση των επιδόσεων των εργαζομένων και την επιλεξιμότητα για μπόνους.

Λάβετε υπόψη ότι αυτή η ενότητα ενδέχεται να ενημερώνεται περιοδικά. Εξυπηρετεί ενημερωτικούς σκοπούς και δεν αντικαθιστά την πλήρη σύνοψη της Πολιτικής αποδοχών μας.

Σε περίπτωση ασυνέπειας μεταξύ αυτής της ενότητας, της Πολιτικής αποδοχών ή οποιωνδήποτε συμφωνιών μεταξύ της RSEUAB και των πελατών της, υπερισχύουν τα τελευταία έγγραφα. Η γνωστοποίηση αυτή δεν συνιστά νομική συμβουλή και η RSEUAB

δεν αποδέχεται καμία ευθύνη για ενέργειες που αναλήφθηκαν ή δεν αναλήφθηκαν βάσει αυτών των πληροφοριών.

Μη συνεκτίμηση των δυσμενών επιπτώσεων των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες βιωσιμότητας (Άρθρο 4 του SFDR)

Οι «**παράγοντες βιωσιμότητας**» ορίζονται ως περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εργασιακά θέματα, ο σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, η καταπολέμηση της διαφθοράς και η καταπολέμηση της δωροδοκίας. Οι «**κύριες δυσμενείς επιπτώσεις**» («**Principal Adverse Impacts - PAI**») συμπεριλαμβάνουν οποιεσδήποτε δυσμενείς επιπτώσεις που μπορεί να έχει μια επένδυση σε αυτούς τους παράγοντες βιωσιμότητας. Ως εκ τούτου, οι δείκτες PAI αποτελούνται από μετρήσεις που έχουν σχεδιαστεί για να απεικονίζουν τους κινδύνους βιωσιμότητας που σχετίζονται με συγκεκριμένες επενδύσεις.

Κατά την τρέχουσα ημερομηνία, η RSEUAB δεν λαμβάνει υπόψη κύριες αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών της αποφάσεων σε παράγοντες βιωσιμότητας.

Η πολυπλοκότητα που συνδέεται με τη διαθεσιμότητα και τη συλλογή δεδομένων PAI συμβάλλει στον αποκλεισμό της εξέτασης PAI σχετικά με τους παράγοντες βιωσιμότητας. Οι παράγοντες PAI συχνά απαιτούν σημαντικό αριθμό δεδομένων για τον υπολογισμό τους και τα διαθέσιμα δεδομένα μπορεί να διαφέρουν ως προς την αξιοπιστία, ανάλογα με την πηγή τους.

Αυτήν τη στιγμή, τα διαθέσιμα χαρτοφυλάκια Robo-Advisor δεν λαμβάνουν υπόψη τις κύριες αρνητικές επιπτώσεις στους παράγοντες βιωσιμότητας. Η απόφαση να ληφθούν υπόψη οι δείκτες - συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των εκπομπών στο νερό, της έντασης της κατανάλωσης ενέργειας, των δραστηριοτήτων που επηρεάζουν αρνητικά τη βιοποικιλότητα, των επικίνδυνων αποβλήτων και των κοινωνικών θεμάτων και των ζητημάτων απασχόλησης, όπως το μη προσαρμοσμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων - υπόκειται σε συνεχή επανεξέταση και θα επαναξιολογείται επίσημα σε ετήσια βάση.

Διαφάνεια της ενσωμάτωσης των κινδύνων βιωσιμότητας (Άρθρο 3 του SFDR)

Ο «**κίνδυνος βιωσιμότητας**» αναφέρεται σε ένα περιβαλλοντικό, κοινωνικό ή κυβερνητικό συμβάν ή κατάσταση που, αν συμβεί, θα προκαλέσει αρνητικό αντίκτυπο στην αξία μιας επένδυσης. Από την παρούσα ημερομηνία, η RSEUAB βρίσκεται στη διαδικασία της αξιολόγησης της ουσιώδους σημασίας των κινδύνων βιωσιμότητας και **δεν έχει ακόμη**

ενσωματώσει τους κινδύνους βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων σε επίπεδο οντότητας.

Θεωρούμε την ενσωμάτωση του κινδύνου βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων ως ένα ουσιαστικό επόμενο βήμα για την περαιτέρω ανάπτυξη των υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου μας. Η πρόκληση έγκειται στις διαφορές ποιότητας και την ασυνέπεια των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διοικητικών δεδομένων, που οφείλονται στα εξελισσόμενα πρότυπα εταιρικής αναφοράς και τις ποικίλες μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται από διαφορετικούς παρόχους δεδομένων ESG. Ως μικρή εταιρεία επενδύσεων, η RSEUAB βασίζεται στην αξιοποίηση της υποστήριξης των εξωτερικών παρόχων έρευνας και αξιολόγησης ESG. Θεωρούμε ότι η ενσωμάτωση των δεδομένων των προμηθευτών με ιδιόκτητα συστήματα ανάλυσης είναι απαραίτητη για την απόκτηση βαθύτερης γνώσης των μετρήσεων ESG που απαιτούνται για την επιτυχή ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων.

Επί του παρόντος, η RSEUAB δεν έχει αναπτύξει ακόμη ένα εσωτερικό πλαίσιο αξιολόγησης κινδύνου βιωσιμότητας για την παροχή επενδυτικών αποφάσεων που να ανταποκρίνονται ατομικά στους μοναδικούς στόχους βιωσιμότητας κάθε πελάτη. Ωστόσο, στόχος μας είναι να διερευνήσουμε περαιτέρω τη δυνατότητα επέκτασης της τρέχουσας προσφοράς μας, ενσωματώνοντας πιο ισχυρές εκτιμήσεις βιωσιμότητας στις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας και κατασκευής μοντέλων χαρτοφυλακίου μας.