

Επεξήγηση των Προτιμήσεων βιωσιμότητας

Λάβετε υπόψη ότι οι ορισμοί που παρέχονται παρακάτω είναι μόνο για ενημερωτική χρήση και δεν αποτελούν προωθητικό υλικό.

Σε περίπτωση οποιασδήποτε ασυνέπειας ή σύγκρουσης μεταξύ της μεταφρασμένης έκδοσης αυτής της Εξήγησης των προτιμήσεων βιωσιμότητας και της αρχικής έκδοσης στα αγγλικά, θα ισχύει η αρχική έκδοση. Η μετάφραση είναι μόνο για αναφορά.

Η αξιολόγηση επιλεξιμότητας είναι μια απαίτηση που ισχύει για τις επενδυτικές εταιρείες της ΕΕ όταν παρέχουν υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή/και προωθούν εμπορικά ή διανέμουν Ευρωπαϊκά Μακροπρόθεσμα Επενδυτικά Κεφάλαια («**ΕΜΕΚ**») σε ιδιώτες επενδυτές. Αυτή η υποχρέωση καθορίζεται από την Οδηγία 2014/65/ΕΕ («**MiFID II**») για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/760 («**Κανονισμός ΕΜΕΚ**») για την εμπορική προώθηση και τη διανομή ΕΜΕΚ.

Στη Revolut Securities Europe UAB («**εμείς**», «**εμάς**», «**μας**»), χρησιμοποιούμε ένα ερωτηματολόγιο καταλληλότητας για να αξιολογήσουμε τις επενδυτικές γνώσεις και την εμπειρία των πελατών μας, την ανοχή κινδύνου, την οικονομική κατάσταση, τους επενδυτικούς στόχους και τις προτιμήσεις βιωσιμότητας. Αυτό μας επιτρέπει να παρέχουμε στους πελάτες μας τις κατάλληλες επενδυτικές στρατηγικές ως μέρος της υπηρεσίας διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου Robo-Advisor και να διασφαλίζουμε την καταλληλότητα τυχόν ΕΜΕΚ που προωθούμε ή διανέμουμε σε αυτούς.

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στον Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής («**Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός MIFID II**»), αφού προσδιορίσουμε μια σειρά κατάλληλων προϊόντων για τον πελάτη, σύμφωνα με τα κριτήρια της επενδυτικής γνώσης και εμπειρίας, της οικονομικής κατάστασης και άλλων επενδυτικών στόχων, πρέπει επίσης να προσδιορίσουμε το προϊόν ή τα προϊόντα που πληρούν τις προτιμήσεις βιωσιμότητας του πελάτη. Ρωτάμε τους πελάτες μας για το αν έχουν προτιμήσεις βιωσιμότητας στο πλαίσιο του ερωτηματολογίου καταλληλότητας μας. Για να μάθετε περισσότερα σχετικά με τις διαφορετικές προτιμήσεις βιωσιμότητας που μπορούν να καθορίσουν οι πελάτες μας στην εφαρμογή, ανατρέξτε σε [αυτές τις Συχνές Ερωτήσεις](#).

Σύμφωνα με τον Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό MIFID II, οι προτιμήσεις βιωσιμότητας των πελατών μπορούν να εκφράζονται σε σχέση με τους διάφορους τύπους βιώσιμων επενδυτικών προϊόντων (περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις, βιώσιμες επενδύσεις ή/και χρηματοπιστωτικά μέσα, λαμβάνοντας υπόψη τις κύριες αρνητικές επιπτώσεις («**Principle Adverse Impacts - PAI**»)). Οι πελάτες πρέπει να είναι σε θέση να εκφράσουν σε ποιο βαθμό (ελάχιστο ποσοστό) επιθυμούν να επενδύσουν σε κάθε κατηγορία βιώσιμων επενδυτικών προϊόντων ή/και αν θα ήθελαν να δώσουν προτεραιότητα σε ορισμένους τομείς βιωσιμότητας.

- **Περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις** *(ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση της ΕΕ για βιώσιμες δραστηριότητες)*

Οι περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις συνεπάγονται επενδύσεις σε περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες που ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 (ο «Κανονισμός ταξινόμησης»). Αυτό σημαίνει ότι η εν λόγω δραστηριότητα θα πρέπει να συμβάλει σημαντικά σε τουλάχιστον έναν από τους έξι καθορισμένους περιβαλλοντικούς στόχους (μετριασμός της κλιματικής αλλαγής, προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία, βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτων και των θαλάσσιων πόρων, πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης, και προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων). Για να θεωρηθεί περιβαλλοντικά βιώσιμη, η δραστηριότητα πρέπει επίσης να συμμορφώνεται με τα ισχύοντα τεχνικά κριτήρια ελέγχου και τις ελάχιστες περιβαλλοντικές, κοινωνικές και διοικητικές διασφαλίσεις («**ESG**») και να αποφεύγει να προκαλεί σημαντική βλάβη σε τυχόν περιβαλλοντικούς στόχους. Ανατρέξτε σε [αυτές τις Συχνές Ερωτήσεις](#) για πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο μπορείτε να υποδείξετε την επιθυμητή ελάχιστη κατανομή για περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις στο χαρτοφυλάκιό σας. Ανατρέξτε σε [αυτές τις Συχνές Ερωτήσεις](#) για πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο μπορείτε να υποδείξετε την επιθυμητή ελάχιστη κατανομή για περιβαλλοντικά βιώσιμες επενδύσεις όταν επενδύετε σε ΕΜΕΚ

- **Βιώσιμες επενδύσεις** *(όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088, «**SFDR**»)*

Βιώσιμη επένδυση είναι μια επένδυση σε μια οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικών στόχων (π.χ. ενεργειακή απόδοση, χρήση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, πρώτων υλών, νερού και γης, αντίκτυπος στη βιοποικιλότητα κ.λπ.) ή κοινωνικών στόχων (π.χ. αντιμετώπιση της ανισότητας, προώθηση της κοινωνικής συνοχής, εργασιακές σχέσεις κ.λπ.), δεν βλάπτει σημαντικά τους κοινωνικούς ή περιβαλλοντικούς στόχους και περιλαμβάνει τη χρηστή διακυβέρνηση σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις. Ανατρέξτε σε [αυτές τις Συχνές Ερωτήσεις](#) για πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο

μπορείτε να υποδείξετε την επιθυμητή ελάχιστη κατανομή για βιώσιμες επενδύσεις στο χαρτοφυλάκιό σας. Ανατρέξτε σε [αυτές τις Συχνές Ερωτήσεις](#) για πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο μπορείτε να υποδείξετε την επιθυμητή ελάχιστη κατανομή για βιώσιμες επενδύσεις όταν επενδύετε σε ΕΜΕΚ.

- **Εξέταση των PAI**

Όταν τα χρηματοπιστωτικά μέσα εξετάζουν τους δείκτες PAI σχετικά με τους παράγοντες βιωσιμότητας, εξετάζουν την επίδραση των σχετικών επενδύσεων στους παράγοντες βιωσιμότητας. Οι δείκτες PAI χρησιμεύουν ως μέσο για τη μέτρηση των αρνητικών επιπτώσεων της οικονομικής δραστηριότητας σε διάφορους παράγοντες βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των περιβαλλοντικών και κοινωνικών ζητημάτων, καθώς και ζητημάτων διακυβέρνησης. Ανατρέξτε σε [αυτές τις Συχνές ερωτήσεις](#) για πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο μπορείτε να υποδείξετε τις προτιμήσεις σας σχετικά με τους δείκτες PAI. Σχετικά με ΕΜΕΚ, ανατρέξτε σε [αυτές τις Συχνές ερωτήσεις](#) για πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο μπορείτε να υποδείξετε τις προτιμήσεις σας σχετικά με τους δείκτες PAI.

Τα διαθέσιμα χαρτοφυλάκια μοντέλων Robo-Advisor δεν έχουν ως στόχο τις βιώσιμες επενδύσεις. Ωστόσο, ένα μέρος των υποκείμενων κεφαλαίων του χαρτοφυλακίου ESG που προσφέρουμε προωθεί κοινωνικά ή/και περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά (κεφάλαια του Άρθρου 8, σύμφωνα με το SFDR). Επιδιώκουμε να επεκτείνουμε περαιτέρω την προσφορά μας ώστε να είναι κατάλληλη για τις προτιμήσεις βιωσιμότητας των πελατών μας στο εγγύς μέλλον. Μπορείτε να βρείτε τις γνωστοποιήσεις μας σχετικά με τη βιωσιμότητα σύμφωνα με το SFDR στην ιστοσελίδα μας [εδώ](#).

Για να μάθετε περισσότερα σχετικά με τους διαφορετικούς τύπους χαρτοφυλακίων στην προσφορά Revolut Robo-Advisor στον ΕΟΧ, ανατρέξτε σε [αυτές τις Συχνές Ερωτήσεις](#).