

Δήλωση του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με τη γνωστοποίηση στοιχείων σχετικών με την αειφορία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR)»)

ΓΕΝΙΚΑ

Από 10 Μαρτίου 2021 τέθηκε σε εφαρμογή ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 «περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών». Έχει στόχο την διαμόρφωση ομοιόμορφων κανόνων ενημέρωσης των τελικών επενδυτών όσο αφορά την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στο χρηματοπιστωτικό περιβάλλον.

Για την καλύτερη κατανόηση των ανωτέρω, αναφέρουμε ότι ως Κίνδυνος βιωσιμότητας ορίζεται κάθε γεγονός ή περίπτωση στον περιβαλλοντικό (**Environmental**) ή κοινωνικό (**Social**) τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης (**Governance**) που εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης. Ο όρος ESG αναφέρεται σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης που πιθανόν να επηρεάσουν την ικανότητα της Εταιρείας να παράγει αξία μακροπρόθεσμα.

Επιπλέον ως «παράγοντες αειφορίας» ορίζεται κάθε περιβαλλοντικό και κοινωνικό ζήτημα, ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και της καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

Οι λεπτομέρειες των παρεχόμενων πληροφοριών θα καθορίζονταν μέσω ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων (RTS) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Αυτά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα όμως δεν έχουν οριστικοποιηθεί μέχρι σήμερα και για αυτό οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές δημοσίευσαν κοινή δήλωση (στις 25.2.2021) σχετικά με την αποτελεσματική και συνεπή εφαρμογή του κανονισμού 2019/2088 με στόχο την προστασία των επενδυτών. Κατόπιν των ανωτέρω θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε ότι η Εταιρεία παρακολουθεί τις εξελίξεις και προσαρμόζει αναλόγως τα έντυπα και τις Πολιτικές της.

Στο ως άνω πλαίσιο, η Εταιρεία μας αναφέρει τα παρακάτω ανά θεματική ενότητα.

Πολιτική Επενδύσεων

Η Εθνική Ασφαλιστική διαθέτει Πολιτική Επενδύσεων σύμφωνα με την οποία η Διεύθυνση Διαχείρισης Επενδύσεων, μελετά και αξιολογεί τις υφιστάμενες επενδύσεις αλλά και αποφασίζει νέες επενδύσεις συμπεριλαμβάνοντας μεταξύ άλλων στα κριτήρια επένδυσης και τις αρχές κοινωνικής υπευθυνότητας ESG.

Οι εταιρείες που εφαρμόζουν ενεργά τις παραπάνω αρχές τείνουν να απολαμβάνουν πλεονεκτήματα, όπως ενδεικτικά χαμηλότερο κόστος κεφαλαίου και υψηλότερες αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας, οδηγώντας σε καλύτερες αποτιμήσεις. Στο πλαίσιο αυτό παρακολουθούνται Α/Κ που επενδύουν με κριτήρια ESG, προκειμένου να εκτιμηθεί η σχέση κινδύνου/απόδοσης, να αξιολογηθούν σχετικές επενδύσεις και να ενταχθούν στο χαρτοφυλάκιο. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Επενδύσεων παράγει ανά 3μηνο, με αφετηρία την

31/12/2018, αρχείο με την βαθμολογία ESG, κατά Bloomberg, για το σύνολο του χαρτοφυλακίου (όπου είναι διαθέσιμη).

Επιπλέον, με δεδομένο δε ότι τα ομόλογα αποτελούν επενδυτική κατηγορία του χαρτοφυλακίου της εταιρείας, η Διεύθυνση Διαχείρισης Επενδύσεων παρακολουθεί δυναμικά την αγορά των “green bonds”.

Τέλος, μεταξύ των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού είναι η επίβλεψη της ενσωμάτωσης αξιολόγησης των περιβαλλοντικών, των κοινωνικών και των παραγόντων διακυβέρνησης (ESG factors) στη διαδικασία επενδύσεων.

Σύστημα Διακυβέρνησης

Το σύστημα διακυβέρνησης της Εταιρείας περιλαμβάνει πολιτικές και διαδικασίες, όπως είναι ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Πολιτική Καταλληλότητας και Αξιοπιστίας (Fit & Proper), η Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα ανώτατα Στελέχη της Εταιρείας, η Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης και η Πολιτική Αποδοχών.

Η εταιρική διακυβέρνηση που εφαρμόζει η Εθνική Ασφαλιστική εστιάζει αφενός στη χρηστή, συνετή και αποτελεσματική διοίκηση της Εταιρείας και προάγει τη συνέχεια, τη συνέπεια και τον ορθό τρόπο λειτουργίας της. Επίσης, καθορίζει την πολιτική και τις βέλτιστες διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων και την ανταπόκριση στις προκλήσεις της σύγχρονης εποχής στους τομείς της οικονομίας, της κοινωνίας και του περιβάλλοντος.

Ως προς την Πολιτική Αποδοχών χρειάζεται να αναφερθεί ότι είναι συμβατή με τις απαιτήσεις του Άρθρου 275 του Κανονισμού 2015/35/ΕΕ (‘Κανονισμός Solvency II’). Ωστόσο, προς το παρόν, η πολιτική αποδοχών δεν περιλαμβάνει πληροφορίες που σχετίζονται με την ενσωμάτωση κινδύνων αναφορικά με την Αειφορία στον Τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών.

Ατζέντα Ηνωμένων Εθνών για το 2030

Η Εθνική Ασφαλιστική έχει υιοθετήσει την Ατζέντα των Ηνωμένων Εθνών για το 2030, όπως αυτή εκφράζεται από τους 17 Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης για το 2030 (Sustainable Development Goals). Απόφαση της Διοίκησης είναι να συμβάλλει ενεργά στην επίτευξή τους, μέσω της προώθησης της ευημερίας και της ασφάλειας του πληθυσμού, της προστασίας του περιβάλλοντος και της καταπολέμησης της φτώχειας.

Έκθεση Εταιρικής Υπευθυνότητας

Η Εταιρεία δημοσιεύει ετησίως στον ιστότοπό της Έκθεση Εταιρικής Υπευθυνότητας με σκοπό την πλήρη και ολοκληρωμένη ενημέρωση των ενδιαφερόμενων σχετικά με τις δράσεις Εταιρικής Υπευθυνότητας της Εταιρείας).

Η Έκθεση βασίζεται στα πρότυπα για την έκδοση Εκθέσεων Εταιρικής Υπευθυνότητας του Global Reporting Initiative (GRI) και πιο συγκεκριμένα στην έκδοση Standards (In Accordance

– Core), που αποτελούν τις πιο αναγνωρισμένες και απαιτητικές διεθνώς οδηγίες στο είδος τους.

Ταξινόμηση χρηματοπιστωτικών προϊόντων σύμφωνα με τον Κανονισμό SFDR

Σύμφωνα με τον Κανονισμό SFDR, στην προσυμβατική ενημέρωση των προϊόντων μας θα συμπεριλάβουμε πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο ενσωμάτωσης των κινδύνων βιωσιμότητας σε επενδυτικές αποφάσεις και την ταξινόμηση των επενδυτικών προϊόντων μας. Οι ταξινομήσεις προϊόντων βοηθούν τους πελάτες μας να κατανοήσουν αν το προϊόν προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών (άρθρο 8) ή έχει στόχο αειφόρες επενδύσεις και έχει καθοριστεί ένας δείκτης ως δείκτης αναφοράς (άρθρο 9) ή δεν συμπεριλαμβάνεται σε καμία από τις ανωτέρω κατηγορίες.

Συγκεκριμένα στην Εταιρεία μας τα προϊόντα Full [Life Plan], Full [Capital Plan], Full [Capital Plan] SHIELD και Full [Life] BALANCE & PROTECT, τα οποία τίθενται προς πώληση, ανήκουν στην κατηγορία των προϊόντων που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, ενώ οι σχετικές γνωστοποιήσεις περιλαμβάνονται στη σχετική προσυμβατική ενημέρωση και στα αντίστοιχα τμήματα των προϊόντων αυτών στον εταιρικό ιστότοπο.