ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2023/363 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 31ης Οκτωβρίου 2022

για την τροποποίηση και τη διόρθωση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/1288 όσον αφορά το περιεχόμενο και την παρουσίαση των πληροφοριών που αφορούν γνωστοποιήσεις σε προσυμβατικά έγγραφα και περιοδικές εκθέσεις για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που επενδύουν σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών ([1]), και ιδίως το άρθρο 8 παράγραφος 3 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 8 παράγραφος 4 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 9 παράγραφος 5 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 9 παράγραφος 6 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 10 παράγραφος 2 τέταρτο εδάφιο, το άρθρο 11 παράγραφος 4 τέταρτο εδάφιο και το άρθρο 11 παράγραφος 5 τέταρτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/1288 της Επιτροπής ([2]) καθορίζει τις λεπτομέρειες του περιεχομένου και της παρουσίασης των πληροφοριών που αφορούν την αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης». Καθορίζει επίσης το περιεχόμενο, τις μεθοδολογίες και την παρουσίαση των πληροφοριών που αφορούν τους δείκτες βιωσιμότητας και τις δυσμενείς επιπτώσεις στη βιωσιμότητα, καθώς και το περιεχόμενο και την παρουσίαση των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σε προσυμβατικά έγγραφα, δικτυακούς τόπους και περιοδικές εκθέσεις, οι οποίες αφορούν την προώθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών και στόχους αειφόρων επενδύσεων χρηματοπιστωτικών προϊόντων. Επιπλέον, όσον αφορά τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που επενδύουν σε οικονομική δραστηριότητα η οποία συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού στόχου κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/1288 καθορίζει επίσης τις πληροφορίες σχετικά με τον βαθμό ευθυγράμμισης με την ταξινομία που πρέπει να γνωστοποιούνται στα προσυμβατικά έγγραφα και στις περιοδικές εκθέσεις.

(2) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/1214 της Επιτροπής ([3]), με ιδιαίτερη αναφορά στους τομείς του ορυκτού αερίου και της πυρηνικής ενέργειας, εκδόθηκε στις 9 Μαρτίου 2022.

(3) Η Επιτροπή κάλεσε τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές να προτείνουν από κοινού τροποποιήσεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/1288 όσον αφορά τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται σε προσυμβατικά έγγραφα, σε δικτυακούς τόπους και σε περιοδικές εκθέσεις σχετικά με το άνοιγμα των χρηματοπιστωτικών προϊόντων σε επενδύσεις που πραγματοποιούνται σε δραστηριότητες ορυκτού αερίου και πυρηνικής ενέργειας.

([1]) ΕΕ L 317 της 9.12.2019, σ. 1.

([2]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/1288 της Επιτροπής, της 6ης Απριλίου 2022, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των λεπτομερειών του περιεχομένου και της παρουσίασης των πληροφοριών που αφορούν την αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης», για τον καθορισμό του περιεχομένου, των μεθοδολογιών και της παρουσίασης των πληροφοριών που αφορούν τους δείκτες βιωσιμότητας και τις δυσμενείς επιπτώσεις στη βιωσιμότητα, καθώς και του περιεχομένου και της παρουσίασης των πληροφοριών που αφορούν την προώθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών και στόχους αειφόρων επενδύσεων σε προσυμβατικά έγγραφα, δικτυακούς τόπους και περιοδικές εκθέσεις (ΕΕ L 196 της 25.7.2022, σ. 1).

([3]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/1214 της Επιτροπής, της 9ης Μαρτίου 2022, για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2139 όσον αφορά οικονομικές δραστηριότητες σε ορισμένους τομείς ενέργειας και του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 όσον αφορά ειδικές δημοσιοποιήσεις για τις εν λόγω οικονομικές δραστηριότητες (ΕΕ L 188 της 15.7.2022, σ. 1).

(4) Οι εν λόγω τροποποιήσεις είναι αναγκαίες για την αύξηση της διαφάνειας και, συνεπώς, για την παροχή συνδρομής στους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και τους επενδυτές ώστε να προσδιορίζουν περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες που σχετίζονται με το ορυκτό αέριο και την πυρηνική ενέργεια στις οποίες επενδύουν χρηματοπιστωτικά προϊόντα. Η παροχή λεπτομερέστερων πληροφοριών σχετικά με τις επενδύσεις στις εν λόγω δραστηριότητες θα πρέπει επίσης να ενισχύει τη συγκρισιμότητα των πληροφοριών που γνωστοποιούνται στους επενδυτές. Επομένως, είναι σκόπιμο να παρέχεται διαφάνεια σχετικά με τις επενδύσεις σε περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες ορυκτού αερίου και πυρηνικής ενέργειας, καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των σχετικών χρηματοπιστωτικών προϊόντων, σε προσυμβατικά έγγραφα και σε περιοδικές εκθέσεις. Οι εν λόγω πληροφορίες θα πρέπει να περιλαμβάνονται και στις γνωστοποιήσεις σε δικτυακούς τόπους. Οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές επισήμαναν ότι, όσον αφορά τις επενδύσεις σε τομείς και υποτομείς που σχετίζονται με δραστηριότητες ορυκτού αερίου και πυρηνικής ενέργειας, απαιτείται ήδη διαφάνεια στο πλαίσιο των διατάξεων για τις περιοδικές εκθέσεις βάσει του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/1288.

(5) Είναι αναγκαίο να διευκρινιστεί ότι, για να ενεργοποιηθεί η εφαρμογή του άρθρου 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]), δεν έχει σημασία αν ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν δεσμεύεται να επενδύσει σε οικονομικές δραστηριότητες που συμβάλλουν στην επίτευξη περιβαλλοντικού στόχου κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088.

(6) Επιπλέον, οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές επισήμαναν ότι απαιτούνται δύο αλλαγές στις εσωτερικές παραπομπές των περιοδικών γνωστοποιήσεων διότι ήταν εσφαλμένες.

(7) Επομένως, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/1288 θα πρέπει να τροποποιηθεί και να διορθωθεί αναλόγως.

(8) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (στο εξής: Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές).

(9) Η Μεικτή Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών που αναφέρεται στο άρθρο 54 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([5]), στο άρθρο 54 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([6]) και στο άρθρο 54 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([7]) ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, η οποία έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, της ομάδας συμφεροντούχων ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων και της ομάδας συμφεροντούχων ταμείων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών, η οποία έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, και της ομάδας συμφεροντούχων κινητών αξιών και αγορών, η οποία έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.

(10) Οι τροποποιήσεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/1288 συνιστούν περιορισμένες προσαρμογές του υφιστάμενου κανονιστικού πλαισίου και είναι αναγκαίες για την ευθυγράμμιση του πλαισίου γνωστοποιήσεων με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/1214, ο οποίος θα εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2023. Λόγω του περιορισμένου πεδίου εφαρμογής των τροποποιήσεων και της ανάγκης διασφάλισης ασφάλειας δικαίου και συνοχής με την εφαρμογή των κατ' εξουσιοδότηση κανονισμών (ΕΕ) 2022/1214 και (ΕΕ) 2022/1288, θα ήταν δυσανάλογο για τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές να πραγματοποιούν ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις ή αναλύσεις του δυνητικού σχετικού κόστους και οφέλους,

([4]) Κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Ιουνίου 2020, σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (ΕΕ L 198 της 22.6.2020, σ. 13).

([5]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

([6]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48).

([7]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84).

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/1288

Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/1288 τροποποιείται ως εξής:

1) στο άρθρο 15, η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο α), ισχύουν όλα τα ακόλουθα:

α) οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές χρησιμοποιούν:

i) τον ίδιο βασικό δείκτη επιδόσεων για τις συνολικές επενδύσεις σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις·

ii) τον ίδιο βασικό δείκτη επιδόσεων για τις συνολικές επενδύσεις στον ίδιο τύπο χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων·

β) για τις ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων κατά ζημιών, ο βασικός δείκτης επιδόσεων μπορεί να αποτελεί συνδυασμό της επένδυσης και των βασικών δεικτών επιδόσεων ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων κατά ζημιών σύμφωνα με το άρθρο 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178·

γ) όταν τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα επενδύουν σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες που αναφέρονται στα τμήματα 4.26, 4.27 και 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2139 ή σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες που αναφέρονται στα τμήματα 4.29, 4.30 και 4.31 των εν λόγω παραρτημάτων, οι γραφικές παραστάσεις απεικονίζουν χωριστά το ποσοστό των συνολικών επενδύσεων σε:

i) περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες που αναφέρονται στα τμήματα 4.26, 4.27 και 4.28 των εν λόγω παραρτημάτων·

ii) περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες που αναφέρονται στα τμήματα 4.29, 4.30 και 4.31 των εν λόγω παραρτημάτων.»·

2) το άρθρο 55 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1 η εισαγωγική περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, στο τμήμα με τίτλο "Ποιο ήταν το ποσοστό των σχετικών με την αειφορία επενδύσεων;" του υποδείγματος που περιλαμβάνεται στο παράρτημα IV, οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές παρέχουν όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:»·

β) στην παράγραφο 2 προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο δ):

«δ) σε περίπτωση που τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα έχουν πραγματοποιήσει επενδύσεις κατά την περίοδο που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες που αναφέρονται στα τμήματα 4.26, 4.27 και 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2139 ή σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες που αναφέρονται στα τμήματα 4.29, 4.30 και 4.31 των εν λόγω παραρτημάτων, η γραφική παράσταση απεικονίζει χωριστά:

i) το σύνολο των περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων που αναφέρονται στα τμήματα 4.26, 4.27 και 4.28 των εν λόγω παραρτημάτων·

ii) το σύνολο των περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων που αναφέρονται στα τμήματα 4.29, 4.30 και 4.31 των εν λόγω παραρτημάτων.»·

3) τα παραρτήματα II έως V αντικαθίστανται από τα παραρτήματα I έως IV του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Διορθώσεις στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/1288

Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/1288 διορθώνεται ως εξής:

1) στο άρθρο 55 παράγραφος 1 στοιχείο α), το σημείο iv) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«iv) οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 15 παράγραφος 3 στοιχείο β)·»·

2) στο άρθρο 62 παράγραφος 1 στοιχείο α), το σημείο iv) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«iv) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 15 παράγραφος 3 στοιχείο β)·».

Άρθρο 3

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την τρίτη ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 31 Οκτωβρίου 2022.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Υπόδειγμα προσυμβατικής γνωστοποίησης για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφοι 1, 2 και 2α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852

Ονομασία προϊόντος: [να συμπληρωθεί] **Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας:** [να συμπληρωθεί]

Αειφόρος επένδυση: επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού ή κοινωνικού στόχου, εφόσον η επένδυση δεν προκαλεί σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο και οι εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης.

Η **ταξινομία της ΕΕ** είναι ένα σύστημα ταξινόμησης που προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 για τη θέσπιση καταλόγου **περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων**. Ο εν λόγω κανονισμός δεν περιλαμβάνει κατάλογο κοινωνικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων. Οι αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο ενδέχεται να είναι ή να μην είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία.

Περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Έχει ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; *[Να επιλεγεί και να συμπληρωθεί, κατά περίπτωση, το ποσοστό αντιπροσωπεύει την ελάχιστη ανάληψη δέσμευσης για βιώσιμες επενδύσεις]*

☐ **Ναι** ☒ **Όχι**

☐ Θα πραγματοποιήσει ελάχιστο επίπεδο **αειφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο**: ___%

- ☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
- ☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ

☐ Θα πραγματοποιήσει ελάχιστο επίπεδο **αειφόρων επενδύσεων με κοινωνικό στόχο**: ___%

☐ **Προωθεί περιβαλλοντικά/κοινωνικά (Π/Κ) χαρακτηριστικά** και, παρότι δεν έχει ως στόχο του αειφόρο επένδυση, θα έχει ελάχιστο ποσοστό αειφόρων επενδύσεων της τάξης του ___%

- ☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
- ☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
- ☐ με κοινωνικό στόχο

☐ Προωθεί Π/Κ χαρακτηριστικά, αλλά **δεν θα πραγματοποιήσει αειφόρες επενδύσεις**

Οι **δείκτες βιωσιμότητας** μετρούν τον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνονται τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

Ποια περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά προωθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; *[Να αναφερθούν τα περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν και αν έχει καθοριστεί δείκτης αναφοράς για τον σκοπό της επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν]*

○ ***Ποιοι δείκτες βιωσιμότητας χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της επίτευξης καθενός από τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν;***

- ***Ποιοι είναι οι στόχοι των αειφόρων επενδύσεων που σκοπεύει εν μέρει να πραγματοποιήσει το χρηματοπιστωτικό προϊόν και με ποιον τρόπο οι αειφόρες επενδύσεις συμβάλλουν στην επίτευξη των στόχων αυτών;*** *[Να συμπεριληφθεί, για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που πραγματοποιούν αειφόρες επενδύσεις, περιγραφή των στόχων και του τρόπου με τον οποίο οι αειφόρες επενδύσεις συμβάλλουν στην επίτευξη του στόχου των αειφόρων επενδύσεων. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, να αναφερθούν οι περιβαλλοντικοί στόχοι που καθορίζονται στο άρθρο 9 του εν λόγω κανονισμού, στην επίτευξη των οποίων συμβάλλει η υποκείμενη αειφόρος επένδυση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος]*

- ***Με ποιον τρόπο οι αειφόρες επενδύσεις τις οποίες προτίθεται εν μέρει να πραγματοποιήσει το χρηματοπιστωτικό προϊόν δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο των αειφόρων επενδύσεων;*** *[Να συμπεριληφθεί περιγραφή του χρηματοπιστωτικού προϊόντος το οποίο προτίθεται εν μέρει να πραγματοποιήσει αειφόρες επενδύσεις]*

  Με ποιον τρόπο λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αειφορίας; *[Να συμπεριληφθεί επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων του πίνακα 1 του παραρτήματος I και τυχόν σχετικοί δείκτες που περιλαμβάνονται στους πίνακες 2 και 3 του παραρτήματος I]*

  Με ποιον τρόπο οι αειφόρες επενδύσεις είναι ευθυγραμμισμένες με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα; Λεπτομερή στοιχεία: *[Να συμπεριληφθεί επεξήγηση της ευθυγράμμισης με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οκτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων]*

Οι **κύριες δυσμενείς επιπτώσεις** είναι οι σημαντικότερες αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας όσον αφορά περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρώπινων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

[Να συμπεριληφθεί δήλωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]

Η ταξινομία της ΕΕ ορίζει την αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης», σύμφωνα με την οποία οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία επενδύσεις δεν θα πρέπει να βλάπτουν σημαντικά τους στόχους της ταξινομίας της ΕΕ και συνοδεύεται από ειδικά κριτήρια της ΕΕ.

Η αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης» εφαρμόζεται μόνο σε εκείνες τις υποκείμενες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Οι υποκείμενες επενδύσεις του εναπομένοντος τμήματος αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες.

Οποιαδήποτε άλλη αειφόρος επένδυση πρέπει επίσης να μην προκαλεί σημαντική βλάβη σε περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους.

Λαμβάνει υπόψη αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας;

☐ Ναι, _____ *[Εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας, να συμπεριληφθεί σαφής και αιτιολογημένη επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο λαμβάνονται υπόψη οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας. Να αναφερθεί σε ποιο σημείο, στις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, είναι διαθέσιμες οι πληροφορίες σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας]*

☐ Όχι

Ποια επενδυτική στρατηγική ακολουθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; *[Να περιγραφεί η επενδυτική στρατηγική και να αναφερθεί ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζεται η στρατηγική αυτή στην επενδυτική διαδικασία σε συνεχή βάση]*

Η **επενδυτική στρατηγική** καθοδηγεί τις επενδυτικές αποφάσεις που βασίζονται σε παράγοντες όπως οι επενδυτικοί στόχοι και η ανοχή κινδύνου.

Οι **ορθές πρακτικές διακυβέρνησης** περιλαμβάνουν τις ορθές δομές διαχείρισης, τις εργασιακές σχέσεις, την αμοιβή του προσωπικού και τη φορολογική συμμόρφωση.

- ***Ποια είναι τα δεσμευτικά στοιχεία της επενδυτικής στρατηγικής που χρησιμοποιούνται όσον αφορά την επιλογή των επενδύσεων για την επίτευξη καθενός από τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν;***
- ***Ποιο είναι το αναληφθέν ελάχιστο ποσοστό για τη μείωση του πεδίου των επενδύσεων που λήφθηκαν υπόψη πριν από την εφαρμογή της εν λόγω επενδυτικής στρατηγικής;*** *[Να συμπεριληφθεί ενδεικτικό ποσοστό, σε περίπτωση που έχει αναληφθεί δέσμευση για τη μείωση του πεδίου των επενδύσεων κατά ελάχιστο ποσοστό]*
- ***Ποια είναι η πολιτική αξιολόγησης των ορθών πρακτικών διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις;*** *[Να συμπεριληφθεί σύντομη περιγραφή της πολιτικής αξιολόγησης των ορθών πρακτικών διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις]*

Ποια είναι η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού που προγραμματίζεται γι' αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; *[Να συμπεριληφθεί αναλυτική επεξήγηση των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, μεταξύ άλλων του ποσοστού των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που χρησιμοποιήθηκε για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν σύμφωνα με τα δεσμευτικά στοιχεία της επενδυτικής στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένου του ελάχιστου ποσοστού αειφόρων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, σε περίπτωση που τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά προϊόντα αναλαμβάνουν να πραγματοποιήσουν αειφόρες επενδύσεις, και του σκοπού του εναπομένοντος ποσοστού των επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής τυχόν ελάχιστων περιβαλλοντικών ή κοινωνικών διασφαλίσεων]*

Η **κατανομή των στοιχείων ενεργητικού** περιγράφει το μερίδιο των επενδύσεων σε συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]
Οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες εκφράζονται ως ποσοστό:
- **του κύκλου εργασιών** που αντικατοπτρίζει το μερίδιο των εσόδων από πράσινες δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις·
- **των κεφαλαιουχικών δαπανών** (CapEx) που παρουσιάζουν τις πράσινες επενδύσεις που πραγματοποιούν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, π.χ. για τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία·
- **των λειτουργικών δαπανών** (OpEx) που αντικατοπτρίζουν τις πράσινες λειτουργικές δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

[Να συμπεριληφθούν μόνο τα σχετικά τετραγωνίδια, να διαγραφούν τα τετραγωνίδια που δεν αφορούν το χρηματοπιστωτικό προϊόν]

#1 Ευθυγραμμιζόμενες με Π/Κ χαρακτηριστικά: περιλαμβάνει τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που χρησιμοποιούνται για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

#2 Άλλες: περιλαμβάνει τις υπόλοιπες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που ούτε ευθυγραμμίζονται με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ούτε χαρακτηρίζονται ως αειφόρες επενδύσεις.

[Να συμπεριληφθεί η σημείωση κατωτέρω σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν αναλαμβάνει να πραγματοποιήσει αειφόρες επενδύσεις]
Η κατηγορία **#1 Ευθυγραμμιζόμενες με Π/Κ χαρακτηριστικά** περιλαμβάνει:
— την υποκατηγορία **#1A Αειφόρες**, η οποία καλύπτει τις αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους·
— την υποκατηγορία **#1B Άλλα Π/Κ χαρακτηριστικά**, η οποία καλύπτει επενδύσεις που ευθυγραμμίζονται με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά και δεν χαρακτηρίζονται ως αειφόρες επενδύσεις.

- ***Με ποιον τρόπο η χρήση παραγώγων επιτυγχάνει τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν;*** *[Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που χρησιμοποιούν παράγωγα, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 29 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014, για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθούν, να περιγραφεί ο τρόπος με τον οποίο η χρήση των παραγώγων αυτών επιτυγχάνει τα εν λόγω χαρακτηριστικά]*

[Να συμπεριληφθεί σημείωση μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]
Για τη συμμόρφωση με την ταξινομία της ΕΕ, τα κριτήρια για το **ορυκτό αέριο** περιλαμβάνουν περιορισμούς στις εκπομπές και τη μετάβαση σε ενέργεια από ανανεώσιμες πηγές ή σε καύσιμα χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα έως το τέλος του 2035. Για την **πυρηνική ενέργεια**, τα κριτήρια περιλαμβάνουν ολοκληρωμένους κανόνες ασφάλειας και διαχείρισης των αποβλήτων.
Οι **ευνοϊκές δραστηριότητες** διαμορφώνουν με άμεσο τρόπο ευνοϊκές συνθήκες ώστε άλλες δραστηριότητες να μπορούν να συμβάλλουν σημαντικά σε έναν περιβαλλοντικό στόχο.
Οι **μεταβατικές δραστηριότητες** είναι δραστηριότητες για τις οποίες δεν υπάρχουν ακόμη εναλλακτικές λύσεις χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και, μεταξύ άλλων, διαθέτουν επίπεδα εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που αντιστοιχούν στις καλύτερες επιδόσεις.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 τα οποία επενδύουν σε περιβαλλοντικές οικονομικές δραστηριότητες που δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες]

Πρόκειται για αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο οι οποίες **δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια** για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες στο πλαίσιο της ταξινομίας της ΕΕ.

Ποιος είναι ο ελάχιστος βαθμός ευθυγράμμισης των αειφόρων επενδύσεων που έχουν περιβαλλοντικό στόχο με την ταξινομία της ΕΕ; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και να προστεθούν η γραφική παράσταση που αναφέρεται στο άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο α) του παρόντος κανονισμού, η περιγραφή που αναφέρεται στο άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο β) του παρόντος κανονισμού, σαφής επεξήγηση όπως αναφέρεται στο άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του παρόντος κανονισμού, αναλυτική επεξήγηση όπως αναφέρεται στο άρθρο 15 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του παρόντος κανονισμού, καθώς και οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 15 παράγραφοι 2 και 3 του παρόντος κανονισμού]*

○ **Επενδύει το χρηματοπιστωτικό προϊόν σε δραστηριότητες οι οποίες σχετίζονται με το ορυκτό αέριο και/ή την πυρηνική ενέργεια και συμμορφώνονται με την ταξινομία της ΕΕ[1];**

☐ Ναι: *[Να διευκρινιστεί κατωτέρω και να παρασχεθούν λεπτομέρειες στα γραφήματα του τετραγωνιδίου]*

☐ Σε ορυκτό αέριο ☐ Σε πυρηνική ενέργεια

☐ Όχι

Στα δύο γραφήματα κατωτέρω απεικονίζεται με πράσινο χρώμα το ελάχιστο ποσοστό των επενδύσεων που είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία της ΕΕ. Δεδομένου ότι δεν υπάρχει κατάλληλη μεθοδολογία για τον προσδιορισμό της ευθυγράμμισης με την ταξινομία των κρατικών ομολόγων*, το πρώτο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινομία σε σχέση με όλες τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των κρατικών ομολόγων, ενώ το δεύτερο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινομία μόνο σε σχέση με τις άλλες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος πλην των κρατικών ομολόγων.
[Να συμπεριληφθούν στα γραφήματα μόνο τα αριθμητικά στοιχεία για τον ευθυγραμμισμένο με την ταξινομία τομέα του ορυκτού αερίου και/ή της πυρηνικής ενέργειας, καθώς και το αντίστοιχο υπόμνημα και το επεξηγηματικό κείμενο στο περιθώριο αριστερά, εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν πραγματοποιεί επενδύσεις στον τομέα του ορυκτού αερίου και/ή της πυρηνικής ενέργειας]

* *Για τους σκοπούς αυτών των γραφημάτων, ως «κρατικά ομόλογα» νοούνται όλα τα κρατικά ανοίγματα.*

Π

○ ***οιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των επενδύσεων σε μεταβατικές και ευνοϊκές δραστηριότητες;*** *[Να συμπεριληφθεί τμήμα για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]*

Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των αειφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο που δεν ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία της ΕΕ; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο*

[1] Οι δραστηριότητες που σχετίζονται με το ορυκτό αέριο και/ή την πυρηνική ενέργεια θα συμμορφώνονται με την ταξινομία της ΕΕ μόνον όταν συμβάλλουν στον περιορισμό της κλιματικής αλλαγής («μετριασμός της κλιματικής αλλαγής») και δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν από τους στόχους της ταξινομίας της ΕΕ (βλ. επεξηγηματική σημείωση στο περιθώριο αριστερά). Τα πλήρη κριτήρια για τις οικονομικές δραστηριότητες ορυκτού αερίου και πυρηνικής ενέργειας που συμμορφώνονται με την ταξινομία της ΕΕ καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/1214.

εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδύει σε οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και να επεξηγηθεί ο λόγος για τον οποίο το χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδύει σε αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία]

Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των κοινωνικά βιώσιμων επενδύσεων; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλαμβάνει αειφόρες επενδύσεις με κοινωνικό στόχο]*

Ποιες επενδύσεις περιλαμβάνονται στην κατηγορία «#2 Άλλες», ποιος είναι ο σκοπός τους και υπάρχουν ελάχιστες περιβαλλοντικές ή κοινωνικές διασφαλίσεις;

Έχει καθοριστεί συγκεκριμένος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για τον προσδιορισμό του κατά πόσον αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν ευθυγραμμίζεται με τα περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα σε περίπτωση που έχει καθοριστεί κάποιος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για τον σκοπό της επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν και να υποδειχθεί πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του καθορισμένου δείκτη]*

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, σε περίπτωση που έχει καθοριστεί κάποιος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για τους σκοπούς της επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν]

Οι **δείκτες αναφοράς** είναι δείκτες που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του βαθμού επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

- ***Πώς ευθυγραμμίζεται ο δείκτης αναφοράς σε συνεχή βάση με καθένα από τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν;***
- ***Με ποιον τρόπο διασφαλίζεται σε συνεχή βάση η ευθυγράμμιση της επενδυτικής στρατηγικής με τη μεθοδολογία του δείκτη;***
- ***Με ποιον τρόπο διαφοροποιείται ο καθορισμένος δείκτης από έναν δείκτη ευρείας βάσης;***
- ***Πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του καθορισμένου δείκτη;***

Πού μπορώ να βρω περισσότερες πληροφορίες ειδικά για το συγκεκριμένο προϊόν στο διαδίκτυο;

Περισσότερες πληροφορίες ειδικά για το συγκεκριμένο προϊόν είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο: *[Να συμπεριληφθεί υπερσύνδεσμος προς τον δικτυακό τόπο που αναφέρεται στο άρθρο 23 του παρόντος κανονισμού]* »

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

Υπόδειγμα προσυμβατικής γνωστοποίησης για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφοι 1 έως 4α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852

Αειφόρος επένδυση: επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού ή κοινωνικού στόχου, εφόσον η επένδυση δεν προκαλεί σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο και οι εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης.

Η **ταξινομία της ΕΕ** είναι ένα σύστημα ταξινόμησης που προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 για τη θέσπιση καταλόγου **περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων**. Ο εν λόγω κανονισμός δεν περιλαμβάνει κατάλογο κοινωνικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων. Οι αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο ενδέχεται να είναι ή να μην είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία.

Ονομασία προϊόντος: [να συμπληρωθεί]

Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας: [να συμπληρωθεί]

Στόχος αειφόρων επενδύσεων

Έχει ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; *[Να επιλεγεί και να συμπληρωθεί, κατά περίπτωση, το ποσοστό αντιπροσωπεύει την ελάχιστη ανάληψη δέσμευσης για βιώσιμες επενδύσεις]*

☒ **Ναι**

- ☐ Θα πραγματοποιήσει ελάχιστο επίπεδο **αειφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο**: ___%
  - ☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
  - ☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
- ☐ Θα πραγματοποιήσει ελάχιστο επίπεδο **αειφόρων επενδύσεων με κοινωνικό στόχο**: ___%

☐ **Όχι**

- ☐ **Προωθεί περιβαλλοντικά/κοινωνικά (Π/Κ) χαρακτηριστικά** και, παρότι δεν έχει ως στόχο του αειφόρο επένδυση, θα έχει ελάχιστο ποσοστό αειφόρων επενδύσεων της τάξης του ___%
  - ☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
  - ☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
  - ☐ με κοινωνικό στόχο
- ☐ Προωθεί Π/Κ χαρακτηριστικά, αλλά **δεν θα πραγματοποιήσει αειφόρες επενδύσεις**

Οι **δείκτες βιωσιμότητας** μετρούν τον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνονται οι βιώσιμοι στόχοι αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος.

Ποιος είναι ο στόχος των αειφόρων επενδύσεων αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος; *[Να αναφερθεί ο επενδυτικός στόχος που επιδιώκει το χρηματοπιστωτικό προϊόν, να περιγραφεί ο τρόπος με τον οποίο οι αειφόρες επενδύσεις συμβάλλουν στην επίτευξη ενός στόχου αειφόρων επενδύσεων και να αναφερθεί αν έχει καθοριστεί δείκτης αναφοράς για τον σκοπό της επίτευξης του στόχου των αειφόρων επενδύσεων. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, όσον αφορά τις αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικούς στόχους, να αναφερθούν οι περιβαλλοντικοί στόχοι που καθορίζονται στο άρθρο 9 του εν λόγω κανονισμού, στην επίτευξη των οποίων συμβάλλει η υποκείμενη αειφόρος επένδυση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, να*

αναφερθεί ότι το χρηματοπιστωτικό προϊόν έχει ως στόχο τη μείωση των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και να διευκρινιστεί ότι ο δείκτης αναφοράς χαρακτηρίζεται ως ενωσιακός δείκτης αναφοράς για την κλιματική μετάβαση ή ευθυγραμμισμένος με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακός δείκτης αναφοράς, σύμφωνα με τον τίτλο III κεφάλαιο 3α του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011, και να αναφερθεί πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του εν λόγω δείκτη αναφοράς. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει διαθέσιμος χαρακτηρισμένος ενωσιακός δείκτης αναφοράς για την κλιματική μετάβαση ή ευθυγραμμισμένος με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακός δείκτης αναφοράς σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/1011, να αναφερθεί το γεγονός και να επεξηγηθεί ο τρόπος με τον οποίο εξασφαλίζεται η διαρκής προσπάθεια να εκπληρωθεί ο στόχος της μείωσης των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα, με σκοπό την επίτευξη των στόχων της συμφωνίας του Παρισιού, καθώς και ο βαθμός συμμόρφωσης του χρηματοπιστωτικού προϊόντος με τις μεθοδολογικές απαιτήσεις που καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2020/1818 της Επιτροπής]

Οι **κύριες δυσμενείς επιπτώσεις** είναι οι σημαντικότερες αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας όσον αφορά περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρώπινων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

- ***Ποιοι δείκτες βιωσιμότητας χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της επίτευξης του στόχου των αειφόρων επενδύσεων αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος;***
- ***Με ποιον τρόπο οι αειφόρες επενδύσεις δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο αειφόρων επενδύσεων;***

Με ποιον τρόπο λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αειφορίας; [Να επεξηγηθεί ο τρόπος με τον οποίο λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων του πίνακα 1 του παραρτήματος I και τυχόν σχετικοί δείκτες που περιλαμβάνονται στους πίνακες 2 και 3 του παραρτήματος I]

Με ποιον τρόπο οι αειφόρες επενδύσεις είναι ευθυγραμμισμένες με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα; [Να συμπεριληφθεί επεξήγηση της ευθυγράμμισης με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οκτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων]

Λαμβάνει υπόψη αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας;

☐ Ναι *[Εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας, να συμπεριληφθεί σαφής και αιτιολογημένη επεξήγηση του τρόπου με τον οποίο λαμβάνονται υπόψη οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας. Να αναφερθεί σε ποιο σημείο, στις πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, είναι διαθέσιμες οι πληροφορίες σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας]*

☐ Όχι

Ποια επενδυτική στρατηγική ακολουθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; *[Να περιγραφεί η επενδυτική στρατηγική και να αναφερθεί ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζεται η στρατηγική αυτή στην επενδυτική διαδικασία σε συνεχή βάση]*

Η **επενδυτική στρατηγική** καθοδηγεί τις επενδυτικές αποφάσεις που βασίζονται σε παράγοντες όπως οι επενδυτικοί στόχοι και η ανοχή κινδύνου.

- ***Ποια είναι τα δεσμευτικά στοιχεία της επενδυτικής στρατηγικής που χρησιμοποιούνται όσον αφορά την επιλογή των επενδύσεων για την επίτευξη του στόχου των αειφόρων επενδύσεων;***

Οι **ορθές πρακτικές διακυβέρνησης** περιλαμβάνουν τις ορθές δομές διαχείρισης, τις εργασιακές σχέσεις, την αμοιβή του προσωπικού και τη φορολογική συμμόρφωση.

- ***Ποια είναι η πολιτική αξιολόγησης των ορθών πρακτικών διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις;***

Η **κατανομή των στοιχείων ενεργητικού** περιγράφει το μερίδιο των επενδύσεων σε συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού.

Ποια είναι η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού και ποιο το ελάχιστο μερίδιο των αειφόρων επενδύσεων; *[Να συμπεριληφθεί αναλυτική επεξήγηση των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένου του ελάχιστου ποσοστού των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που χρησιμοποιούνται για την επίτευξη του στόχου των αειφόρων επενδύσεων σύμφωνα με τα δεσμευτικά στοιχεία της επενδυτικής στρατηγικής]*

[Να συμπεριληφθούν μόνο τα σχετικά τετραγωνίδια, να διαγραφούν τα τετραγωνίδια που δεν αφορούν το χρηματοπιστωτικό προϊόν]

#1 Αειφόρες: καλύπτουν τις αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους.

#2 Άλλες: περιλαμβάνουν

[Να συμπεριληφθεί σημείωση μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]

Οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες εκφράζονται ως ποσοστό:

- **του κύκλου εργασιών** που αντικατοπτρίζει το μερίδιο των εσόδων από πράσινες δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις·
- **των κεφαλαιουχικών δαπανών** (CapEx) που παρουσιάζουν τις πράσινες επενδύσεις που πραγματοποιούν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, π.χ. για τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία·
- **των λειτουργικών δαπανών** (OpEx) που αντικατοπτρίζουν τις πράσινες λειτουργικές δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

- ***Πώς επιτυγχάνει η χρήση παραγώγων τον στόχο των αειφόρων επενδύσεων;*** *[Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα χρησιμοποιούν παράγωγα, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 29 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014, για την επίτευξη των στόχων τους όσον αφορά τις αειφόρες επενδύσεις, να περιγραφεί ο τρόπος με τον οποίο η χρήση των παραγώγων αυτών επιτυγχάνει τον εν λόγω στόχο των αειφόρων επενδύσεων]*

Ποιος είναι ο ελάχιστος βαθμός ευθυγράμμισης των αειφόρων επενδύσεων που έχουν περιβαλλοντικό στόχο με την ταξινομία της ΕΕ; *[Να συμπεριληφθεί το τμήμα για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και να προστεθούν η γραφική παράσταση που αναφέρεται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο α) του παρόντος κανονισμού, η περιγραφή που αναφέρεται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο β) του παρόντος κανονισμού, η σαφής επεξήγηση που αναφέρεται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του παρόντος κανονισμού και η αναλυτική επεξήγηση που αναφέρεται στο άρθρο 19 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του παρόντος κανονισμού]*

- **Επενδύει το χρηματοπιστωτικό προϊόν σε δραστηριότητες οι οποίες σχετίζονται με το ορυκτό αέριο και/ή την πυρηνική ενέργεια και συμμορφώνονται με την ταξινομία της ΕΕ[1];**

☐ Ναι: *[Να διευκρινιστεί κατωτέρω και να παρασχεθούν λεπτομέρειες στα γραφήματα του τετραγωνιδίου]*

☐ Σε ορυκτό αέριο ☐ Σε πυρηνική ενέργεια

☐ Όχι

[1] Οι δραστηριότητες που σχετίζονται με το ορυκτό αέριο και/ή την πυρηνική ενέργεια θα συμμορφώνονται με την ταξινομία της ΕΕ μόνον όταν συμβάλλουν στον περιορισμό της κλιματικής αλλαγής («μετριασμός της κλιματικής αλλαγής») και δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν από τους στόχους της ταξινομίας της ΕΕ (βλ. επεξηγηματική σημείωση στο περιθώριο αριστερά). Τα πλήρη κριτήρια για τις οικονομικές δραστηριότητες ορυκτού αερίου και πυρηνικής ενέργειας που συμμορφώνονται με την ταξινομία της ΕΕ καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/1214.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]

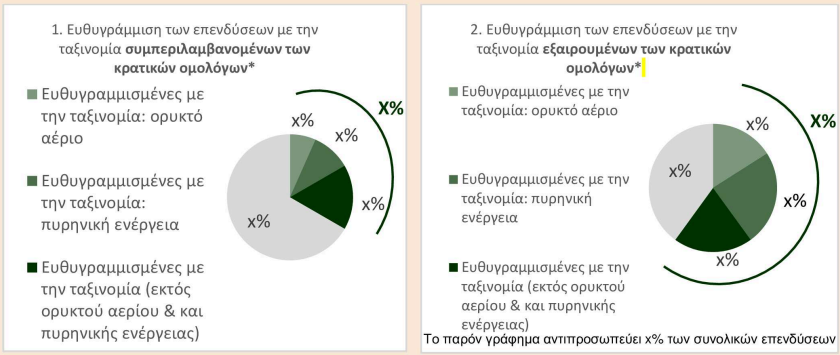
Για τη συμμόρφωση με την ταξινομία της ΕΕ, τα κριτήρια για το **ορυκτό αέριο** περιλαμβάνουν περιορισμούς στις εκπομπές και τη μετάβαση σε ενέργεια αποκλειστικά από ανανεώσιμες πηγές ή σε καύσιμα χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα έως το τέλος του 2035. Για την **πυρηνική ενέργεια**, τα κριτήρια περιλαμβάνουν ολοκληρωμένους κανόνες ασφάλειας και διαχείρισης των αποβλήτων.

Οι **ευνοϊκές δραστηριότητες** διαμορφώνουν με άμεσο τρόπο ευνοϊκές συνθήκες ώστε άλλες δραστηριότητες να μπορούν να συμβάλλουν σημαντικά σε έναν περιβαλλοντικό στόχο.

Οι **μεταβατικές δραστηριότητες** είναι δραστηριότητες για τις οποίες δεν υπάρχουν ακόμη εναλλακτικές λύσεις χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και, μεταξύ άλλων, διαθέτουν επίπεδα εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που αντιστοιχούν στις καλύτερες επιδόσεις.

Στα δύο γραφήματα κατωτέρω απεικονίζεται με πράσινο χρώμα το ελάχιστο ποσοστό των επενδύσεων που είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία της ΕΕ. Δεδομένου ότι δεν υπάρχει κατάλληλη μεθοδολογία για τον προσδιορισμό της ευθυγράμμισης με την ταξινομία των κρατικών ομολόγων*, το πρώτο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινομία σε σχέση με όλες τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των κρατικών ομολόγων, ενώ το δεύτερο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινομία μόνο σε σχέση με τις άλλες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος πλην των κρατικών ομολόγων.

[Να συμπεριληφθούν στα γραφήματα μόνο τα αριθμητικά στοιχεία για τον ευθυγραμμισμένο με την ταξινομία τομέα του ορυκτού αερίου και/ή της πυρηνικής ενέργειας, καθώς και το αντίστοιχο υπόμνημα και το επεξηγηματικό κείμενο στο περιθώριο αριστερά, εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν πραγματοποιεί επενδύσεις σε ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες στον τομέα του ορυκτού αερίου και/ή της πυρηνικής ενέργειας]



**** Για τους σκοπούς αυτών των γραφημάτων, ως «κρατικά ομόλογα» νοούνται όλα τα κρατικά ανοίγματα.***

Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των επενδύσεων σε μεταβατικές και ευνοϊκές δραστηριότητες; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]*

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, τα οποία επενδύουν σε περιβαλλοντικές οικονομικές δραστηριότητες που δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες]

Πρόκειται για αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο οι οποίες **δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια** για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες στο πλαίσιο της ταξινομίας της ΕΕ.

Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των αειφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο που δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία της ΕΕ; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδύει σε περιβαλλοντικές οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και να επεξηγηθεί ο λόγος για τον οποίο το χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδύει σε αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία]*

Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των αειφόρων επενδύσεων με κοινωνικό στόχο; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλαμβάνει αειφόρες επενδύσεις με κοινωνικό στόχο]*

Ποιες επενδύσεις περιλαμβάνονται στην κατηγορία «#2 Μη αειφόρες», ποιος είναι ο σκοπός τους και υπάρχουν ελάχιστες περιβαλλοντικές ή κοινωνικές διασφαλίσεις; *[Να περιγραφεί ο σκοπός του εναπομένοντος ποσοστού των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής τυχόν ελάχιστων περιβαλλοντικών ή κοινωνικών διασφαλίσεων, του τρόπου με τον οποίο το εν λόγω ποσοστό και η χρήση δεν επηρεάζουν την υλοποίηση του στόχου των αειφόρων επενδύσεων σε συνεχή βάση, καθώς και αν οι εν λόγω επενδύσεις χρησιμοποιούνται για λόγους αντιστάθμισης ή αφορούν ταμειακά διαθέσιμα που κατέχονται ως συμπληρωματική ρευστότητα]*

Έχει καθοριστεί συγκεκριμένος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για την επίτευξη του στόχου των αειφόρων επενδύσεων; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και να υποδειχθεί πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του καθορισμένου δείκτη αναφοράς]*

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088]
Οι **δείκτες αναφοράς** είναι δείκτες που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του βαθμού επίτευξης του στόχου των αειφόρων επενδύσεων από το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

- ***Πώς ο δείκτης αναφοράς λαμβάνει υπόψη τους παράγοντες αειφορίας κατά τέτοιον τρόπο ώστε να ευθυγραμμίζεται σε συνεχή βάση με τον στόχο των αειφόρων επενδύσεων;***
- ***Με ποιον τρόπο διασφαλίζεται σε συνεχή βάση η ευθυγράμμιση της επενδυτικής στρατηγικής με τη μεθοδολογία του δείκτη;***
- ***Με ποιον τρόπο διαφοροποιείται ο καθορισμένος δείκτης από έναν δείκτη ευρείας βάσης;***
- ***Πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του καθορισμένου δείκτη;***

Πού μπορώ να βρω περισσότερες πληροφορίες ειδικά για το συγκεκριμένο προϊόν στο διαδίκτυο;

Περισσότερες πληροφορίες ειδικά για το συγκεκριμένο προϊόν είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο: *[Να συμπεριληφθεί υπερσύνδεσμος προς τον δικτυακό τόπο που αναφέρεται στο άρθρο 23 του παρόντος κανονισμού]* »

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

Υπόδειγμα περιοδικής γνωστοποίησης για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφοι 1, 2 και 2α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852

Αειφόρος επένδυση: επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού ή κοινωνικού στόχου, εφόσον η επένδυση δεν προκαλεί σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο και οι εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης.

Ονομασία προϊόντος: [να συμπληρωθεί]

Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας: [να συμπληρωθεί]

Περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Είχε ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; *[Να επιλεγεί και να συμπληρωθεί, κατά περίπτωση, το ποσοστό αντιπροσωπεύει βιώσιμες επενδύσεις]*

☐ **Ναι**

☐ Πραγματοποίησε **αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο:** ___%

- ☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
- ☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ

☐ Πραγματοποίησε **αειφόρες επενδύσεις με κοινωνικό στόχο:** ___%

☒ **Όχι**

☐ **Προώθησε περιβαλλοντικά/κοινωνικά (π/Κ) χαρακτηριστικά** και παρότι δεν είχε ως στόχο του αειφόρο επένδυση, παρουσίαζε ποσοστό αειφόρων επενδύσεων ___%

- ☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
- ☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
- ☐ με κοινωνικό στόχο

☐ Προώθησε Π/Κ χαρακτηριστικά, αλλά **δεν πραγματοποίησε αειφόρες επενδύσεις**

Η **ταξινομία της ΕΕ** είναι ένα σύστημα ταξινόμησης που προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 για τη θέσπιση καταλόγου **περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων**. Ο εν λόγω κανονισμός δεν περιλαμβάνει κατάλογο κοινωνικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων. Οι αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο ενδέχεται να είναι ή να μην είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία.

Σε ποιον βαθμό επιτεύχθηκαν τα περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; *[Να αναφερθούν τα περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προώθησε το χρηματοπιστωτικό προϊόν. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, όσον αφορά τις αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικούς στόχους, να αναφερθούν οι περιβαλλοντικοί στόχοι που καθορίζονται στο άρθρο 9 του εν λόγω κανονισμού, στην επίτευξη των οποίων συνέβαλε η υποκείμενη αειφόρος επένδυση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που πραγματοποίησαν αειφόρες επενδύσεις με κοινωνικούς στόχους, να αναφερθούν οι κοινωνικοί στόχοι]*

- ***Ποια ήταν η απόδοση των δεικτών βιωσιμότητας;***

Οι **δείκτες βιωσιμότητας** μετρούν τον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνονται τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

- ***…και σε σύγκριση με προηγούμενες περιόδους;*** *[Να συμπεριληφθεί για χρηματοπιστωτικά προϊόντα για τα οποία υποβλήθηκε τουλάχιστον μία προηγούμενη περιοδική έκθεση]*

- ***Ποιοι ήταν οι στόχοι των αειφόρων επενδύσεων που πραγματοποίησε εν μέρει το χρηματοπιστωτικό προϊόν και με ποιον τρόπο οι αειφόρες επενδύσεις συνέβαλαν στην επίτευξη των στόχων αυτών;*** *[Να συμπεριληφθούν για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που πραγματοποίησαν αειφόρες επενδύσεις, σε περίπτωση που δεν συμπεριλήφθηκαν στην απάντηση στην ανωτέρω ερώτηση, να περιγραφούν οι στόχοι. Να περιγραφεί ο τρόπος με τον οποίο οι αειφόρες επενδύσεις συνέβαλαν στην επίτευξη του στόχου των αειφόρων επενδύσεων. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, να αναφερθούν οι περιβαλλοντικοί στόχοι που καθορίζονται στο άρθρο 9 του εν λόγω κανονισμού, στην επίτευξη των οποίων συνέβαλε η υποκείμενη αειφόρος επένδυση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος]*

- ***Με ποιον τρόπο οι αειφόρες επενδύσεις τις οποίες πραγματοποίησε εν μέρει το χρηματοπιστωτικό προϊόν δεν προκάλεσαν σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο των αειφόρων επενδύσεων;*** *[Να συμπεριληφθεί σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλαμβάνει αειφόρες επενδύσεις]*

Οι **κύριες δυσμενείς επιπτώσεις** είναι οι σημαντικότερες αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας όσον αφορά περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρώπινων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

Με ποιον τρόπο λήφθηκαν υπόψη οι δείκτες για τις δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας;

Ήταν οι αειφόρες επενδύσεις ευθυγραμμισμένες με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα; Λεπτομερή στοιχεία:

[Να συμπεριληφθεί δήλωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]

Η ταξινομία της ΕΕ ορίζει την αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης», σύμφωνα με την οποία οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία επενδύσεις δεν θα πρέπει να βλάπτουν σημαντικά τους στόχους της ταξινομίας της ΕΕ και συνοδεύεται από ειδικά κριτήρια της Ένωσης.

Η αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης» εφαρμόζεται μόνο σε εκείνες τις υποκείμενες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Οι υποκείμενες επενδύσεις του εναπομένοντος τμήματος αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες.

Οποιαδήποτε άλλη αειφόρος επένδυση πρέπει επίσης να μην προκαλεί σημαντική βλάβη σε περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους.

Με ποιον τρόπο αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν έλαβε υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν έλαβε υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας]*

Ποιες ήταν οι κορυφαίες επενδύσεις αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος;

Ο κατάλογος περιλαμβάνει τις επενδύσεις που αποτελούν **το μεγαλύτερο ποσοστό των επενδύσεων** του χρηματοπιστωτικού προϊόντος κατά την περίοδο αναφοράς και οι οποίες είναι οι εξής: [να συμπληρωθεί]

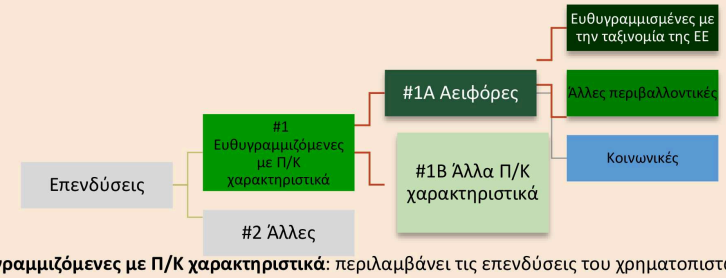
Μεγαλύτερες επενδύσεις	Τομέας	% στοιχείων ενεργητικού	Χώρα

Ποιο ήταν το ποσοστό των σχετικών με την αειφορία επενδύσεων;

Η **κατανομή των στοιχείων ενεργητικού** περιγράφει το μερίδιο των επενδύσεων σε συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού.

- ***Ποια ήταν η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού;***

[Να συμπεριληφθούν μόνο τα σχετικά τετραγωνίδια, να διαγραφούν τα τετραγωνίδια που δεν αφορούν το χρηματοπιστωτικό προϊόν]



#1 Ευθυγραμμιζόμενες με Π/Κ χαρακτηριστικά: περιλαμβάνει τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που χρησιμοποιούνται για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

#2 Άλλες: περιλαμβάνει τις υπόλοιπες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος που ούτε ευθυγραμμίζονται με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ούτε χαρακτηρίζονται ως αειφόρες επενδύσεις.

[Να συμπεριληφθεί η σημείωση κατωτέρω σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν πραγματοποίησε αειφόρες επενδύσεις]

Η κατηγορία **#1 Ευθυγραμμιζόμενες με Π/Κ χαρακτηριστικά** περιλαμβάνει:

— την υποκατηγορία **#1A Αειφόρες**, η οποία καλύπτει περιβαλλοντικά και κοινωνικά βιώσιμες επενδύσεις·

— την υποκατηγορία **#1B Άλλα Π/Κ χαρακτηριστικά**, η οποία καλύπτει επενδύσεις που ευθυγραμμίζονται με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά και δεν χαρακτηρίζονται ως αειφόρες επενδύσεις.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]

Για τη συμμόρφωση με την ταξινομία της ΕΕ, τα κριτήρια για το **ορυκτό αέριο** περιλαμβάνουν περιορισμούς στις εκπομπές και τη μετάβαση σε ενέργεια αποκλειστικά από ανανεώσιμες πηγές ή σε καύσιμα χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα έως το τέλος του 2035. Για την **πυρηνική ενέργεια**, τα κριτήρια περιλαμβάνουν ολοκληρωμένους κανόνες ασφάλειας και διαχείρισης των αποβλήτων.

Οι **ευνοϊκές δραστηριότητες** διαμορφώνουν με άμεσο τρόπο ευνοϊκές συνθήκες ώστε άλλες δραστηριότητες να μπορούν να συμβάλλουν σημαντικά σε έναν περιβαλλοντικό στόχο.

Οι **μεταβατικές δραστηριότητες** είναι δραστηριότητες για τις οποίες δεν υπάρχουν ακόμη εναλλακτικές λύσεις χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και, μεταξύ άλλων, διαθέτουν επίπεδα εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που αντιστοιχούν στις καλύτερες επιδόσεις.

○ ***Σε ποιους οικονομικούς τομείς πραγματοποιήθηκαν οι επενδύσεις;*** *[Να συμπεριληφθούν οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 54 του παρόντος κανονισμού]*

Ποιος ήταν ο βαθμός ευθυγράμμισης των αειφόρων επενδύσεων που έχουν περιβαλλοντικό στόχο με την ταξινομία της ΕΕ; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και να προστεθούν πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 51 του παρόντος κανονισμού]*

○ **Επένδυσε το χρηματοπιστωτικό προϊόν σε δραστηριότητες οι οποίες σχετίζονται με το ορυκτό αέριο και/ή την πυρηνική ενέργεια και συμμορφώνονται με την ταξινομία της ΕΕ[1];**

☐ Ναι: *[Να διευκρινιστεί κατωτέρω και να παρασχεθούν λεπτομέρειες στα γραφήματα του τετραγωνιδίου]*

☐ Σε ορυκτό αέριο ☐ Σε πυρηνική ενέργεια

☐ Όχι

[1] Οι δραστηριότητες που σχετίζονται με το ορυκτό αέριο και/ή την πυρηνική ενέργεια θα συμμορφώνονται με την ταξινομία της ΕΕ μόνον όταν συμβάλλουν στον περιορισμό της κλιματικής αλλαγής («μετριασμός της κλιματικής αλλαγής») και δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν από τους στόχους της ταξινομίας της ΕΕ (βλ. επεξηγηματική σημείωση στο περιθώριο αριστερά). Τα πλήρη κριτήρια για τις οικονομικές δραστηριότητες ορυκτού αερίου και πυρηνικής ενέργειας που συμμορφώνονται με την ταξινομία της ΕΕ καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/1214.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]

Οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες εκφράζονται ως ποσοστό:

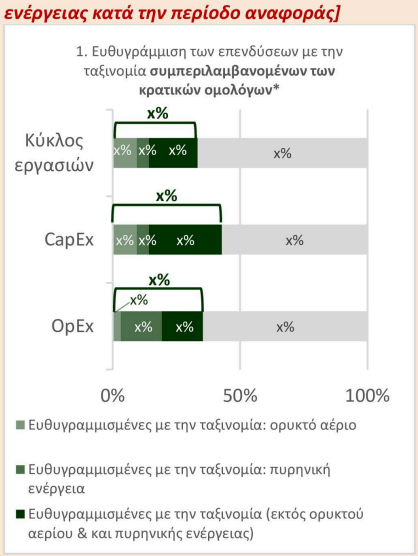
- **του κύκλου εργασιών** που αντικατοπτρίζει το μερίδιο των εσόδων από πράσινες δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις·
- **των κεφαλαιουχικών δαπανών** (CapEx) που παρουσιάζουν τις πράσινες επενδύσεις που πραγματοποιούν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, π.χ. για τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία·
- **των λειτουργικών δαπανών** (OpEx) που αντικατοπτρίζουν τις πράσινες λειτουργικές δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

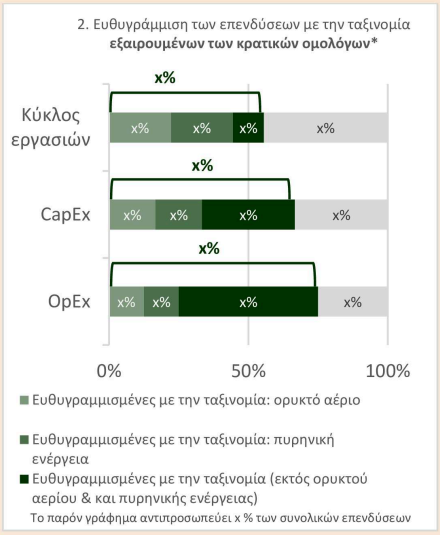
[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, τα οποία επενδύουν σε περιβαλλοντικές οικονομικές δραστηριότητες που δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες]

Πρόκειται για αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο οι οποίες **δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια** για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852.

Στα δύο γραφήματα κατωτέρω απεικονίζεται με πράσινο χρώμα το ποσοστό των επενδύσεων που ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία της ΕΕ. Δεδομένου ότι δεν υπάρχει κατάλληλη μεθοδολογία για τον προσδιορισμό της ευθυγράμμισης με την ταξινομία των κρατικών ομολόγων*, το πρώτο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινομία σε σχέση με όλες τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των κρατικών ομολόγων, ενώ το δεύτερο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινομία μόνο σε σχέση με τις άλλες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος πλην των κρατικών ομολόγων.

[Να συμπεριληφθούν πληροφορίες σχετικά με τις ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες ορυκτού αερίου και πυρηνικής ενέργειας, καθώς και το επεξηγηματικό κείμενο που βρίσκεται στο περιθώριο αριστερά της προηγούμενης σελίδας, μόνον εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν επένδυσε σε ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες ορυκτού αερίου και/ή πυρηνικής ενέργειας κατά την περίοδο αναφοράς]





**** Για τους σκοπούς αυτών των γραφημάτων, ως «κρατικά ομόλογα» νοούνται όλα τα κρατικά ανοίγματα.***

- ***Ποιο ήταν το μερίδιο των επενδύσεων που πραγματοποιήθηκαν σε μεταβατικές και ευνοϊκές δραστηριότητες;*** *[Να συμπεριληφθεί ανάλυση των ποσοστών των επενδύσεων κατά την περίοδο αναφοράς]*

- ***Με ποιον τρόπο πραγματοποιήθηκε η σύγκριση του ποσοστού των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία της ΕΕ επενδύσεων με προηγούμενες περιόδους αναφοράς;*** *[Να συμπεριληφθεί σε περίπτωση που υποβλήθηκε τουλάχιστον μία προηγούμενη περιοδική έκθεση]*

Ποιο ήταν το μερίδιο των μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία της ΕΕ αειφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλάμβανε αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο και επένδυσε σε οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και να επεξηγηθεί ο λόγος για τον οποίο το χρηματοπιστωτικό προϊόν επένδυσε σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία]*

Ποιο ήταν το μερίδιο των κοινωνικά βιώσιμων επενδύσεων; *[Να συμπεριληφθεί μόνο σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλάμβανε αειφόρες επενδύσεις με κοινωνικό στόχο]*

Ποιες επενδύσεις συμπεριλήφθηκαν στην κατηγορία «Άλλες», ποιος ήταν ο σκοπός τους και υπήρχαν ελάχιστες περιβαλλοντικές ή κοινωνικές διασφαλίσεις;

Τι μέτρα έχουν ληφθεί για την επίτευξη των περιβαλλοντικών και/ή κοινωνικών χαρακτηριστικών κατά την περίοδο αναφοράς; *[Να αναφερθούν τα μέτρα που έχουν ληφθεί εντός της περιόδου που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν, συμπεριλαμβανομένης της ενεργού συμμετοχής των μετόχων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 3ζ της οδηγίας 2007/36/ΕΚ, καθώς και οποιασδήποτε άλλης μορφής ενεργού συμμετοχής που αφορά τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν]*

Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη αναφοράς; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα σε περίπτωση που έχει καθοριστεί κάποιος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για τον σκοπό της επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν και να υποδειχθεί πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του καθορισμένου δείκτη]*

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα, σε περίπτωση που έχει καθοριστεί κάποιος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για τους σκοπούς της επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν]
Οι **δείκτες αναφοράς** είναι δείκτες που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του βαθμού επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

- ***Με ποιον τρόπο διαφοροποιείται ο δείκτης αναφοράς από έναν δείκτη ευρείας βάσης;***
- ***Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος όσον αφορά τους δείκτες βιωσιμότητας για τον καθορισμό της ευθυγράμμισης του δείκτη αναφοράς με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί;***
- ***Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη αναφοράς;***
- ***Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη ευρείας βάσης;***»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

Υπόδειγμα περιοδικής γνωστοποίησης για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφοι 1 έως 4α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852

Αειφόρος επένδυση: επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού ή κοινωνικού στόχου, εφόσον η επένδυση δεν προκαλεί σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο και οι εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης.

Η **ταξινομία της ΕΕ** είναι ένα σύστημα ταξινόμησης που προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 για τη θέσπιση καταλόγου **περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων**. Ο εν λόγω κανονισμός δεν περιλαμβάνει κατάλογο κοινωνικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων. Οι αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο ενδέχεται να είναι ή να μην είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία.

Ονομασία προϊόντος: [να συμπληρωθεί]

Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας: [να συμπληρωθεί]

Στόχος αειφόρων επενδύσεων

Είχε ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν; *[Να επιλεγεί και να συμπληρωθεί, κατά περίπτωση, το ποσοστό αντιπροσωπεύει τις βιώσιμες επενδύσεις]*

☒ **Ναι**

- ☐ Πραγματοποίησε **αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο:** ___%
  - ☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
  - ☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
- ☐ Πραγματοποίησε **αειφόρες επενδύσεις με κοινωνικό στόχο:** ___%

☐ **Όχι**

- ☐ **Προώθησε περιβαλλοντικά/κοινωνικά (π/Κ) χαρακτηριστικά** και παρότι δεν είχε ως στόχο του αειφόρο επένδυση, παρουσίαζε ποσοστό αειφόρων επενδύσεων ___%
  - ☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
  - ☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινομίας της ΕΕ
  - ☐ με κοινωνικό στόχο
- ☐ Προώθησε Π/Κ χαρακτηριστικά, αλλά **δεν πραγματοποίησε αειφόρες επενδύσεις**

Σε ποιον βαθμό επιτεύχθηκε ο στόχος των αειφόρων επενδύσεων αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος; *[Να αναφερθεί ο στόχος αειφόρων επενδύσεων αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος και να περιγραφεί ο τρόπος με τον οποίο οι αειφόρες επενδύσεις συνέβαλαν στην επίτευξη του στόχου των αειφόρων επενδύσεων. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, όσον αφορά τις αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικούς στόχους, να αναφερθούν οι περιβαλλοντικοί στόχοι που καθορίζονται στο άρθρο 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, στην επίτευξη των οποίων συνέβαλε η υποκείμενη επένδυση του χρηματοπιστωτικού προϊόντος. Για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, να αναφερθεί ο τρόπος ευθυγράμμισης του στόχου της μείωσης των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα με τη συμφωνία του Παρισιού]*

Οι **δείκτες βιωσιμότητας** μετρούν τον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνονται οι βιώσιμοι στόχοι αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος.

Οι **κύριες δυσμενείς επιπτώσεις** είναι οι σημαντικότερες αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας όσον αφορά περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρώπινων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

- ***Ποια ήταν η απόδοση των δεικτών βιωσιμότητας;***
- ***…και σε σύγκριση με προηγούμενες περιόδους;*** *[Να συμπεριληφθεί για χρηματοπιστωτικά προϊόντα για τα οποία υποβλήθηκε τουλάχιστον μία προηγούμενη περιοδική έκθεση]*
- ***Με ποιον τρόπο οι αειφόρες επενδύσεις δεν προκάλεσαν σημαντική βλάβη σε κανέναν στόχο αειφόρων επενδύσεων;***

  Με ποιον τρόπο λήφθηκαν υπόψη οι δείκτες για τις δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας;

  Ήταν οι αειφόρες επενδύσεις ευθυγραμμισμένες με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα; Λεπτομερή στοιχεία:

Με ποιον τρόπο αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν έλαβε υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν έλαβε υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας]*

Ποιες ήταν οι κορυφαίες επενδύσεις αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος;

Μεγαλύτερες επενδύσεις	Τομέας	% στοιχείων ενεργητικού	Χώρα

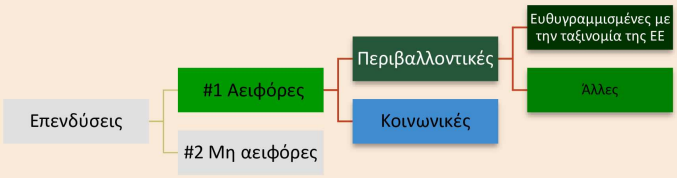
Ο κατάλογος περιλαμβάνει τις επενδύσεις που αποτελούν **το μεγαλύτερο ποσοστό των επενδύσεων** του χρηματοπιστωτικού προϊόντος κατά την περίοδο αναφοράς και οι οποίες είναι οι εξής: *[να συμπληρωθεί]*

Ποιο ήταν το ποσοστό των σχετικών με την αειφορία επενδύσεων;

Η **κατανομή των στοιχείων ενεργητικού** περιγράφει το μερίδιο των επενδύσεων σε συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού.

Ποια ήταν η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού;

[Να συμπεριληφθούν μόνο τα σχετικά τετραγωνίδια, να διαγραφούν τα τετραγωνίδια που δεν αφορούν το χρηματοπιστωτικό προϊόν]



#1 Αειφόρες: καλύπτουν τις αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους.

#2 Άλλες: περιλαμβάνουν επενδύσεις που δεν χαρακτηρίζονται αειφόρες επενδύσεις.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852.]

Για τη συμμόρφωση με την ταξινομία της ΕΕ, τα κριτήρια για το **ορυκτό αέριο** περιλαμβάνουν περιορισμούς στις εκπομπές και τη μετάβαση σε ενέργεια αποκλειστικά από ανανεώσιμες πηγές ή σε καύσιμα χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα έως το τέλος του 2035. Για την **πυρηνική ενέργεια**, τα κριτήρια περιλαμβάνουν ολοκληρωμένους κανόνες ασφάλειας και διαχείρισης των αποβλήτων.

Οι **ευνοϊκές δραστηριότητες** διαμορφώνουν με άμεσο τρόπο ευνοϊκές συνθήκες ώστε άλλες δραστηριότητες να μπορούν να συμβάλλουν σημαντικά σε έναν περιβαλλοντικό στόχο.

Οι **μεταβατικές δραστηριότητες είναι οικονομικές δραστηριότητες** για τις οποίες δεν υπάρχουν ακόμη εναλλακτικές λύσεις χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και οι οποίες διαθέτουν επίπεδα εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που αντιστοιχούν στις καλύτερες επιδόσεις.

Σε ποιους οικονομικούς τομείς πραγματοποιήθηκαν οι επενδύσεις; *[Να συμπεριληφθούν οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 61 στοιχείο γ) του παρόντος κανονισμού]*

Ποιος ήταν ο βαθμός ευθυγράμμισης των αειφόρων επενδύσεων που έχουν περιβαλλοντικό στόχο με την ταξινομία της ΕΕ; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 και να προστεθούν πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 62 του παρόντος κανονισμού]*

Επένδυσε το χρηματοπιστωτικό προϊόν σε δραστηριότητες οι οποίες σχετίζονται με το ορυκτό αέριο και/ή την πυρηνική ενέργεια και συμμορφώνονται με την ταξινομία της ΕΕ[1];

☐ Ναι: *[Να διευκρινιστεί κατωτέρω και να παρασχεθούν λεπτομέρειες στα γραφήματα του τετραγωνιδίου]*

☐ Σε ορυκτό αέριο ☐ Σε πυρηνική ενέργεια

☐ Όχι

[1] Οι δραστηριότητες που σχετίζονται με το ορυκτό αέριο και/ή την πυρηνική ενέργεια θα συμμορφώνονται με την ταξινομία της ΕΕ μόνον όταν συμβάλλουν στον περιορισμό της κλιματικής αλλαγής («μετριασμός της κλιματικής αλλαγής») και δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν από τους στόχους της ταξινομίας της ΕΕ (βλ. επεξηγηματική σημείωση στο περιθώριο αριστερά). Τα πλήρη κριτήρια για τις οικονομικές δραστηριότητες ορυκτού αερίου και πυρηνικής ενέργειας που συμμορφώνονται με την ταξινομία της ΕΕ καθορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/1214.

[Να συμπεριληφθεί σημείωση μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852]

Οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες εκφράζονται ως ποσοστό:

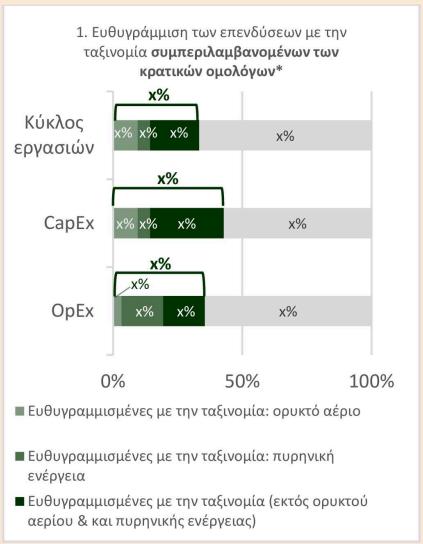
- **του κύκλου εργασιών** που αντικατοπτρίζει το μερίδιο των εσόδων από πράσινες δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις·
- **των κεφαλαιουχικών δαπανών** (CapEx) που παρουσιάζουν τις πράσινες επενδύσεις που πραγματοποιούν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, π.χ. για τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία·
- **των λειτουργικών δαπανών** (OpEx) που αντικατοπτρίζουν τις πράσινες λειτουργικές δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

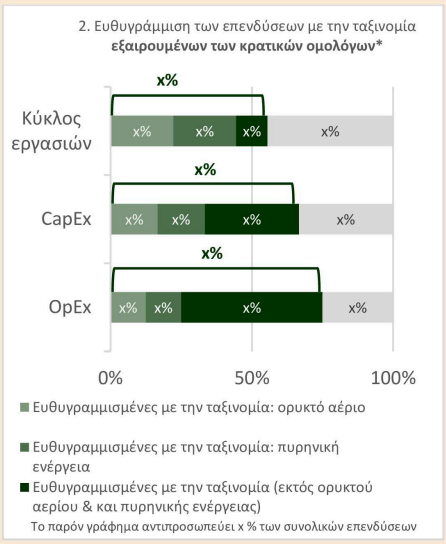
[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, τα οποία επενδύουν σε περιβαλλοντικές οικονομικές δραστηριότητες που δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες]

Πρόκειται για αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο οι οποίες **δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια** για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες στο πλαίσιο της ταξινομίας της ΕΕ.

Στα δύο γραφήματα κατωτέρω απεικονίζεται με πράσινο χρώμα το ποσοστό των επενδύσεων που ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία της ΕΕ. Δεδομένου ότι δεν υπάρχει κατάλληλη μεθοδολογία για τον προσδιορισμό της ευθυγράμμισης με την ταξινομία των κρατικών ομολόγων*, το πρώτο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινομία σε σχέση με όλες τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των κρατικών ομολόγων, ενώ το δεύτερο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινομία μόνο σε σχέση με τις άλλες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος πλην των κρατικών ομολόγων.

[Να συμπεριληφθούν πληροφορίες σχετικά με τις ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία δραστηριότητες ορυκτού αερίου και πυρηνικής ενέργειας, καθώς και το επεξηγηματικό κείμενο που βρίσκεται στο περιθώριο αριστερά της προηγούμενης σελίδας, μόνον εάν το χρηματοπιστωτικό προϊόν επένδυσε σε ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες ορυκτού αερίου και/ή πυρηνικής ενέργειας κατά την περίοδο αναφοράς]





**** Για τους σκοπούς αυτών των γραφημάτων, ως «κρατικά ομόλογα» νοούνται όλα τα κρατικά ανοίγματα.***

- ***Ποιο ήταν το μερίδιο των επενδύσεων που πραγματοποιήθηκαν σε μεταβατικές και ευνοϊκές δραστηριότητες;*** *[Να συμπεριληφθεί ανάλυση των ποσοστών των επενδύσεων κατά την περίοδο αναφοράς]*

- ***Με ποιον τρόπο πραγματοποιήθηκε η σύγκριση του ποσοστού των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία της ΕΕ επενδύσεων με προηγούμενες περιόδους αναφοράς;*** *[Να συμπεριληφθεί σε περίπτωση που υποβλήθηκε τουλάχιστον μία προηγούμενη περιοδική έκθεση]*

Ποιο ήταν το μερίδιο των αειφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο που δεν ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία της ΕΕ; *[Να συμπεριληφθεί μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 5 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλάμβανε επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο και επένδυσε σε οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες δεν συνιστούν περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και να επεξηγηθεί ο λόγος για τον οποίο το χρηματοπιστωτικό προϊόν επένδυσε σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία]*

Ποιο ήταν το μερίδιο των κοινωνικά βιώσιμων επενδύσεων; *[Να συμπεριληφθεί μόνο σε περίπτωση που το χρηματοπιστωτικό προϊόν περιλαμβάνει αειφόρες επενδύσεις με κοινωνικό στόχο]*

Ποιες επενδύσεις συμπεριλήφθηκαν στην κατηγορία «Μη αειφόρες», ποιος ήταν ο σκοπός τους και υπήρχαν ελάχιστες περιβαλλοντικές ή κοινωνικές διασφαλίσεις;

Τι μέτρα έχουν ληφθεί για την επίτευξη του στόχου των αειφόρων επενδύσεων κατά την περίοδο αναφοράς; *[Να αναφερθούν τα μέτρα που έχουν ληφθεί εντός της περιόδου που καλύπτεται από την περιοδική έκθεση για την επίτευξη του στόχου των αειφόρων επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένης της ενεργού συμμετοχής των μετόχων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 3ζ της οδηγίας 2007/36/ΕΚ, καθώς και οποιασδήποτε άλλης μορφής ενεργού συμμετοχής που αφορά τον στόχο των αειφόρων επενδύσεων]*

Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη βιωσιμότητας αναφοράς; *[Να συμπεριληφθεί τμήμα μόνο για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και να υποδειχθεί πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του καθορισμένου δείκτη αναφοράς]*

[Να συμπεριληφθεί σημείωση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088]
Οι **δείκτες αναφοράς** είναι δείκτες που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του βαθμού επίτευξης του στόχου των αειφόρων επενδύσεων από το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

- ***Με ποιον τρόπο διαφοροποιήθηκε ο δείκτης αναφοράς από έναν δείκτη ευρείας βάσης;***
- ***Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος όσον αφορά τους δείκτες βιωσιμότητας για τον καθορισμό της ευθυγράμμισης του δείκτη αναφοράς με τον στόχο των αειφόρων επενδύσεων;***
- ***Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη αναφοράς;***
- ***Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη ευρείας βάσης;***»