

## ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

## SFDR

### ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ



## ΜΕΡΟΣ Ι

### ΕΙΣΑΓΩΓΗ

#### 1. Γενικές πληροφορίες για την εταιρία

Η Εταιρία «AMBROSIA CAPITAL HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» (στο εξής «η Εταιρία») ιδρύθηκε στις 14 Δεκεμβρίου 2020 και λειτουργεί ως Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών με αριθμό ΓΕΜΗ 157516901000 και με το διακριτικό τίτλο «AMBROSIA CAPITAL HELLAS SINGLE MEMBER INVESTMENT SERVICES S.A.», σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3606/2007 περί Α.Ε.Π.Ε.Υ. και του Ν. 4548/2018 περί Ανωνύμων Εταιριών ενώ με την υπ' αριθμ 3/908/22.3.2021 απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας για παροχή υπηρεσιών στα πλαίσια των διατάξεων της Ελληνικής Νομοθεσίας και των αποφάσεων των αρχών που εποπτεύουν τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων. Σκοπός της εταιρείας είναι η παροχή επενδυτικών και παρεπόμενων υπηρεσιών, κατά τα προβλεπόμενα στο τμήμα Α και Β του Παραρτήματος Ι του Ν.4514/2018, ως ισχύει, και σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους που καθορίζει η σχετική άδεια που έχει παρασχεθεί στην Εταιρεία από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η AMBROSIA CAPITAL HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕΠΕΥ παρέχει, μεταξύ άλλων υπηρεσίες διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου και παροχής επενδυτικών συμβουλών και ως εκ τούτου υποχρεούται βάσει του Κανονισμού SFDR να προβεί στις γνωστοποιήσεις που περιλαμβάνονται κατωτέρω στο Μέρος II.

#### 2. Γενικό νομικό πλαίσιο - ορισμοί

Στο πλαίσιο της ευρωπαϊκής στρατηγικής για τη βιώσιμη χρηματοδότηση, έχει μέχρι σήμερα ψηφισθεί και εφαρμόζεται ένα σύνολο νομοθετικών πράξεων που συνιστούν το νέο θεσμικό πλαίσιο περί Βιώσιμης Ανάπτυξης. Στις 25 Σεπτεμβρίου 2015, η Γενική Συνέλευση των Ηνωμένων Εθνών ενέκρινε ένα νέο παγκόσμιο πλαίσιο για τη βιώσιμη ανάπτυξη που ονομάστηκε «το θεματολόγιο του 2030» και στον πυρήνα του βρίσκονται οι στόχοι βιώσιμης ανάπτυξης (ΣΒΑ). Έπειτα, καθορίστηκαν τα 36 επόμενα βήματα για ένα βιώσιμο ευρωπαϊκό μέλλον συνδεδεμένο άμεσα με τους ΣΒΑ, ώστε να περιλαμβάνονται στα πλαίσια της Ευρωπαϊκής Ένωσης και να διασφαλίζονται όλες οι δράσεις και πρωτοβουλίες της. Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο στις 27 Νοεμβρίου 2019 ψήφισε τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 (γνωστός ως SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation) ο οποίος τέθηκε σε ισχύ στις 10.03.2021. Ο εν λόγω Κανονισμός θεσπίζει υποχρεώσεις γνωστοποίησης αειφορίας για τους κατασκευαστές χρηματοπιστωτικών προϊόντων έναντι των τελικών επενδυτών και απαιτεί από τους

συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, μεταξύ των οποίων και οι ΑΕΠΕΥ που παρέχουν υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίων και παροχής επενδυτικών συμβουλών, να δημοσιεύουν πληροφορίες σχετικά με τη διαφάνεια όσον αφορά την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στις επενδυτικές διαδικασίες και τη γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο εξετάζουν ή όχι τις δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας. Βασική επιδίωξη είναι η παροχή μεγαλύτερης διαφάνειας σχετικά με τη βιωσιμότητα των χρηματοοικονομικών προϊόντων, προκειμένου να κατευθυνθούν ιδιωτικά κεφάλαια προς τις βιώσιμες επενδύσεις. Κοινός στόχος των οδηγιών και των κανονισμών είναι να διευκολυνθούν οι δραστηριότητες όλων των οντοτήτων που δραστηριοποιούνται με χρηματοπιστωτικά προϊόντα, προκειμένου να εξασφαλίσουν την ίδια προστασία όλων των τελικών επενδυτών. Παράλληλα, να γίνει πιο εύκολη η αξιοποίηση των προϊόντων τους, ενώ επιπρόσθετα δίνεται η δυνατότητα να λαμβάνουν τεκμηριωμένες επενδυτικές αποφάσεις.

### **3. Κανονιστικό πλαίσιο**

- Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (“SFDR”).

- Κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Ιουνίου 2020: Αφορά τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και τροποποιεί τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088

- Κανονισμός (ΕΕ) 2022/1288 της Επιτροπής της 6ης Απριλίου 2022 (κατ’εξουσιοδότηση): Αφορά 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

- Κανονισμός (ΕΕ) 2023/363 της Επιτροπής της 31ης Οκτωβρίου 2022 (κατ’εξουσιοδότηση): Αφορά 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.

Με βάση τους ανωτέρω κανονισμούς ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

ΟΡΙΣΜΟΣ	ΕΠΕΞΗΓΗΣΗ
Συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές	Επιχείρηση επενδύσεων που παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου
Χρηματοοικονομικός σύμβουλος	Επιχείρηση επενδύσεων που παρέχει επενδυτικές συμβουλές
Χρηματοπιστωτικό προϊόν.	Χαρτοφυλάκιο που η διαχείρισή του γίνεται με εντολή του πελάτη και υπό καθεστώς διακριτικής ευχέρειας για κάθε πελάτη, που περιλαμβάνει ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα
Επενδυτική συμβουλή	η παροχή προσωπικών συστάσεων σε πελάτη είτε κατόπιν αιτήσεώς του είτε με πρωτοβουλία της επιχείρησης επενδύσεων, σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα
Επιχείρηση Επενδύσεων	Κάθε νομικό πρόσωπο του οποίου η συνήθης επιχειρηματική δραστηριότητα είναι η παροχή μιας ή περισσότερων επενδυτικών υπηρεσιών σε τρίτους και/ή η άσκηση μιας ή περισσότερων επενδυτικών δραστηριοτήτων σε επαγγελματική βάση όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1 της οδηγίας 2014/65 ΕΕ
Διαχείριση Χαρτοφυλακίου	η διαχείριση, με εντολή του πελάτη και υπό καθεστώς διακριτικής ευχέρειας για κάθε πελάτη, χαρτοφυλακίων που περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα
Αειφόρες επενδύσεις	<p>i. Επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού στόχου, η οποία μετράται με βασικούς δείκτες αποδοτικότητας των πόρων ως προς τη χρήση ενέργειας, ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, πρώτων υλών, υδάτων και γης, ως προς την παραγωγή αποβλήτων και τις εκπομπές αερίων θερμοκηπίου, καθώς και ως προς τις επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα και την κυκλική οικονομία,</p> <p>ii. Επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα η οποία συμβάλλει</p>

	<p>σε επίτευξη κοινωνικού στόχου, όπως η αντιμετώπιση της ανισότητας, που προωθεί την κοινωνική συνοχή, την κοινωνική ένταξη και τις εργασιακές σχέσεις,</p> <p>iii. Επένδυση σε ανθρώπινο κεφάλαιο ή σε οικονομικά ή κοινωνικά μειονεκτούσες κοινότητες εφόσον δεν βλάπτουν σοβαρά κανέναν από αυτούς τους στόχους ενώ οι εταιρείες-αποδέκτες των επενδύσεων ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης, ιδίως ως προς τις ορθές δομές διαχείρισης, τις εργασιακές σχέσεις, την αμοιβή του προσωπικού και τη φορολογική συμμόρφωση·</p>
Παράγοντες αειφορίας	Περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα, ζητήματα προσωπικού, σεβασμού ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας
Κίνδυνος Βιωσιμότητας	Γεγονός ή περίπτωση στον περιβαλλοντικό ή κοινωνικό τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης που, εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης.
Δείκτες Βιωσιμότητας	Μετρούν τον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνονται τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.
Κύριες δυσμενείς επιπτώσεις	Είναι οι σημαντικότερες αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας όσον αφορά περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα, και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας
Ταξινομία της ΕΕ	Είναι ένα σύστημα ταξινόμησης με το οποίο θεσπίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες (ΕΕ 2020/852). Ο κανονισμός ουσιαστικά καθορίζει πώς θα γίνει η ταξινόμηση των δραστηριοτήτων ώστε να χαρακτηρίζονται βιώσιμες και μη βιώσιμες.
Περιβαλλοντικά βιώσιμη επένδυση	Επένδυση σε μία ή περισσότερες οικονομικές δραστηριότητες οι οποίες χαρακτηρίζονται περιβαλλοντικά βιώσιμες, δυνάμει του παρόντος κανονισμού·

Κυκλική οικονομία	<p>Οικονομικό σύστημα στο οποίο διατηρείται η αξία των προϊόντων, των υλικών και άλλων πόρων στην οικονομία για όσο το δυνατόν μεγαλύτερο χρονικό διάστημα με την ενίσχυση της αποτελεσματικής χρήσης τους στην παραγωγή και κατανάλωση, μειώνοντας με αυτόν τον τρόπο τον περιβαλλοντικό αντίκτυπο της χρήσης τους, και με την ελαχιστοποίηση των αποβλήτων και της αποδέσμευσης επικίνδυνων ουσιών σε όλα τα στάδια του κύκλου ζωής τους, μεταξύ άλλων μέσω της εφαρμογής της ιεράρχησης των αποβλήτων.</p>
Ελάχιστες διασφαλίσεις	<p>Είναι διαδικασίες τις οποίες εφαρμόζει μία επιχείρηση που ασκεί οικονομική δραστηριότητα προκειμένου να διασφαλίζει την ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οχτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρώπινων Δικαιωμάτων. Οι επιχειρήσεις τηρούν την απαίτηση «εφόσον δεν βλάπτουν σοβαρά» που αναφέρεται στο άρθρο 2 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088.</p>

## ΜΕΡΟΣ ΙΙ

### ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (“SFDR”).

Η «AMBROSIA CAPITAL HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ», ως επιχείρηση επενδύσεων η οποία είναι αδειοδοτημένη να παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και επενδυτικών συμβουλών, ως ανωτέρω έχει αναφερθεί, υποχρεούται να προβεί στη δημοσίευση των στοιχείων και πληροφοριών που ορίζονται από τον Κανονισμό 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (SFDR) και τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/1288 της Επιτροπής, ήτοι:

- α)** Των πληροφοριών αναφορικά με την ενσωμάτωση κινδύνων βιωσιμότητας στις επενδυτικές αποφάσεις που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 3 παρ.1 του Κανονισμού ΕΕ 2019/2088),
- β)** Των πληροφοριών αναφορικά με την ενσωμάτωση κινδύνων βιωσιμότητας στις επενδυτικές συμβουλές που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 3 παρ.2 του ως άνω Κανονισμού.
- γ)** Των πολιτικών δέουσας επιμέλειας για τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων (άρθρο 4 παρ.1α, και παρ. 2, 3 και 4 του Κανονισμού ΕΕ 2019/2088 σε συνδυασμό με τα άρθρα 6 &7 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού ΕΕ 2022/1288 και το Παράρτημα Ι)
- δ)** Της σαφούς αιτιολογίας, στην περίπτωση που δε λαμβάνονται υπόψη οι δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας και των πληροφοριών σχετικά με το πότε προτίθεται να το πράξει, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 4 παρ 1.β του Κανονισμού ΕΕ 2019/2088 σε συνδυασμό με το άρθρο 12 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού ΕΕ 2022/1288.
- ε)** Των πληροφοριών για τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών συμβουλών στους παράγοντες αειφορίας που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 4 παρ. 5.α του Κανονισμού ΕΕ 2019/2088 σε συνδυασμό με το άρθρο 11 του κατ'εξουσιοδότηση Κανονισμού ΕΕ 2022/1288 και το Παράρτημα Ι αυτού.
- στ)** Της αιτιολογίας, στην περίπτωση που δεν συνεκτιμώνται στις επενδυτικές της συμβουλές οι δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών της αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας, καθώς και των πληροφοριών σχετικά με το πότε προτίθεται να λάβει υπόψη τις δυσμενείς αυτές επιπτώσεις, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 4 παρ 5β. του Κανονισμού ΕΕ 2019/2088 σε συνδυασμό με το, άρθρο 13 του κατ'εξουσιοδότηση κανονισμού ΕΕ 2022/1288



## 1. Γνωστοποιήσεις σε επίπεδο οντότητας

**A) Σύμφωνα με το άρθρο 3 του κανονισμού SFDR:** Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές δημοσιεύουν στους δικτυακούς τόπους τους πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές τους για την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων.

**Γνωστοποίηση:** Η εταιρεία εξετάζει τον αντίκτυπο της βιωσιμότητας στις αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται, καθώς και στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρει. Ωστόσο, η εταιρεία δεν έχει τη δική της πολιτική για την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας στις διαδικασίες λήψης επενδυτικών αποφάσεων. Ως «κίνδυνος βιωσιμότητας» βάσει του κανονισμού SFDR νοείται «περιβαλλοντικό, κοινωνικό ή σχετικό με τη διακυβέρνηση γεγονός ή κατάσταση που, εάν συμβεί, θα μπορούσε να έχει πραγματικό ή δυνητικό σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στην αξία της επένδυσης».

Για τους σκοπούς των **υπηρεσιών λήψης και διαβίβασης εντολών**, η εταιρεία δεν έχει διακριτική ευχέρεια στις επενδυτικές αποφάσεις που λαμβάνονται από τους πελάτες της και, ως εκ τούτου, δεν ενσωματώνει τον κίνδυνο βιωσιμότητας στις επενδυτικές αποφάσεις.

Για τους σκοπούς των **υπηρεσιών διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου και παροχής επενδυτικών συμβουλών**, η εταιρεία δεν ενσωματώνει τον κίνδυνο βιωσιμότητας στις αποφάσεις της σχετικά με τη σύνθεση των χαρτοφυλακίων, αν και θα παρακολουθεί αυτή τη θέση υπό το πρίσμα τυχόν αύξησης της ζήτησης για πράσινα ή βιώσιμα χαρτοφυλάκια.

**B) Σύμφωνα με το άρθρο 4 του κανονισμού SFDR:** Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές δημοσιεύουν και διατηρούν στους δικτυακούς τόπους τους: α) όταν θεωρούν τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας, δήλωση σχετικά με τις πολιτικές δέουσας επιμέλειας όσον αφορά τις εν λόγω επιπτώσεις, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη το μέγεθός τους, τη φύση και την κλίμακα των δραστηριοτήτων τους και τα είδη χρηματοπιστωτικών προϊόντων που διαθέτουν· ή β) όταν δεν λαμβάνουν υπόψη τις δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας, σαφείς λόγους για τους οποίους δεν το πράττουν, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, πληροφοριών σχετικά με το εάν και πότε προτίθενται να εξετάσουν τις εν λόγω δυσμενείς επιπτώσεις.

**Γνωστοποίηση:** Ενώ η εταιρεία υποστηρίζει τους στόχους του SFDR όσον αφορά τη διαφάνεια της υποβολής εκθέσεων έναντι σχετικών ποσοτικών μετρήσεων όσον αφορά τις επενδύσεις χαρτοφυλακίου, δεν εξετάζονται επί του παρόντος οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις οποιωνδήποτε επενδυτικών αποφάσεων στο περιβάλλον και την κοινωνία, όπως ορίζεται από το SFDR.



Για τους σκοπούς των **υπηρεσιών λήψης και διαβίβασης εντολών**, η εταιρεία δεν έχει διακριτική ευχέρεια στις επενδυτικές αποφάσεις που λαμβάνονται και, ως εκ τούτου, δεν λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις.

Για τους σκοπούς των **υπηρεσιών διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου και παροχής επενδυτικών συμβουλών** δεν λαμβάνονται υπόψη οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις σχετικά με τη σύνθεση οποιουδήποτε χαρτοφυλακίου. Η θέση αυτή βασίζεται στην εκτίμησή μας ότι πολλές από τις απαιτούμενες μετρήσεις στον κανονισμό δεν είναι άμεσα διαθέσιμες και δεν αφορούν τους επενδυτές.

Ωστόσο, η εταιρεία λαμβάνει υπόψη τον γενικό αντίκτυπο που έχουν οι επενδυτικές της δραστηριότητες στο περιβάλλον και την κοινωνία (όπως εξηγείται περαιτέρω παρακάτω και στη δημοσιοποίηση σχετικά με την ενσωμάτωση του κινδύνου βιωσιμότητας ως παραπάνω) και η θέση μας όσον αφορά τη δημοσιοποίηση SFDR θα επανεξετάζεται.

**Γ) Σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού SFDR:** Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και οι χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι περιλαμβάνουν στις πολιτικές αποδοχών τους πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο οι πολιτικές αυτές συνάδουν με την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας και δημοσιεύουν τις πληροφορίες αυτές στους δικτυακούς τόπους τους.

**Γνωστοποίηση:** Η πολιτική αποδοχών της εταιρείας είναι συνεπής και προωθεί την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου. Δεν προωθεί την ανάληψη κινδύνων που δεν συνάδουν με το προφίλ κινδύνου των προϊόντων ή των υπηρεσιών που παρέχει η AMBROSIA CAPITAL HELLAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕΠΕΥ στους πελάτες της. Η πολιτική αποδοχών δεν λαμβάνει ρητά υπόψη τους κινδύνους βιωσιμότητας. Ωστόσο, η πολιτική εφαρμόζει την αρχή της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων και στον κίνδυνο βιωσιμότητας με τον ίδιο τρόπο που βρίσκει εφαρμογή και σε άλλες μορφές κινδύνων.

## **2. Γνωστοποιήσεις σε επίπεδο προϊόντος**

**A) Σύμφωνα με το άρθρο 6 του κανονισμού SFDR:** Οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές περιλαμβάνουν περιγραφές των ακόλουθων στοιχείων στις προσυμβατικές γνωστοποιήσεις:

- α) τον τρόπο με τον οποίο οι κίνδυνοι βιωσιμότητας ενσωματώνονται στις επενδυτικές αποφάσεις τους·
- και β) τα αποτελέσματα της εκτίμησης των πιθανών επιπτώσεων των κινδύνων βιωσιμότητας στις αποδόσεις των χρηματοπιστωτικών προϊόντων που διαθέτουν. Όταν οι συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές θεωρούν ότι οι κίνδυνοι βιωσιμότητας δεν είναι σχετικοί, οι περιγραφές που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο περιλαμβάνουν σαφή και συνοπτική επεξήγηση των σχετικών λόγων.

**Γνωστοποίηση:**

Για την υπηρεσία λήψης και διαβίβασης, η εταιρεία δεν έχει διακριτική ευχέρεια στις επενδυτικές αποφάσεις που λαμβάνονται από τους πελάτες της και, ως εκ τούτου, δεν ενσωματώνει τους κινδύνους βιωσιμότητας στις επενδυτικές αποφάσεις. Κατά συνέπεια, η εταιρεία δεν μπορεί να προβεί σε αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεων των κινδύνων βιωσιμότητας στις αποδόσεις ενός χρεογράφου, διότι δεν έχει διακριτική ευχέρεια επί των επενδυτικών αποφάσεων των πελατών της.

Για υπηρεσίες διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου και παροχής επενδυτικών συμβουλών, η εταιρεία δεν ενσωματώνει τους κινδύνους βιωσιμότητας στις αποφάσεις της σχετικά με τη σύνθεση οποιουδήποτε χαρτοφυλακίου και μια περιγραφή των αποτελεσμάτων μιας εκτίμησης κινδύνου σχετικά με τις πιθανές επιπτώσεις των κινδύνων βιωσιμότητας στις αποδόσεις του χαρτοφυλακίου.

**Β) Σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού SFDR:** Όταν ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν προωθεί, μεταξύ άλλων χαρακτηριστικών, περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό των εν λόγω χαρακτηριστικών, υπό την προϋπόθεση ότι οι εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν πρακτικές χρηστής διακυβέρνησης, οι πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφοι 1 και 3 περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- α) πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο πληρούνται τα εν λόγω χαρακτηριστικά.
- β) εάν ένας δείκτης έχει οριστεί ως δείκτης αναφοράς, πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον και με ποιον τρόπο ο δείκτης αυτός είναι συνεπής με τα εν λόγω χαρακτηριστικά.

**Γνωστοποίηση:**

Δεν θεωρούμε ότι οι υπηρεσίες της εταιρείας ταξινομούνται εντός του πεδίου εφαρμογής του άρθρου 8 αυτή τη στιγμή.

**Γ) Σύμφωνα με το άρθρο 9 του κανονισμού SFDR:** Όταν ένα χρηματοπιστωτικό προϊόν έχει ως στόχο αειφόρες επενδύσεις και ένας δείκτης έχει οριστεί ως δείκτης αναφοράς, οι πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφοι 1 και 3 συνοδεύονται από τα ακόλουθα:

- α) πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο ευθυγράμμισης του καθορισμένου δείκτη με τον εν λόγω στόχο
- β) επεξήγηση του λόγου και του τρόπου με τον οποίο ο καθορισμένος δείκτης που ευθυγραμμίζεται με τον σκοπό αυτό διαφέρει από έναν ευρύ δείκτη της αγοράς.

**Γνωστοποίηση:**

Δεν θεωρούμε ότι οι υπηρεσίες της εταιρείας ταξινομούνται εντός του πεδίου εφαρμογής του άρθρου 9 αυτή τη στιγμή.

## ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

### ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ

#### 1. Εισαγωγή – Κριτήρια ESG

Η κλιματική αλλαγή και οι ταχέως μεταβαλλόμενες κοινωνίες έχουν οδηγήσει τα τελευταία χρόνια την παγκόσμια κοινότητα να λάβει πολύ σοβαρά υπόψη όλους εκείνους τους παράγοντες που επηρεάζουν τις κοινωνίες, τις οικονομίες και το περιβάλλον. Σ' αυτό το πλαίσιο, εισήχθη η έννοια της **βιώσιμης ανάπτυξης** που περιλαμβάνει αφενός την αειφόρο ανάπτυξη, αφετέρου τον τρόπο που ρυθμίζονται και ελέγχονται οι δραστηριότητες που συνδέονται με αυτήν.

Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η βιώσιμη χρηματοδότηση αναφέρεται στη διαδικασία όπου κάθε εταιρία προκειμένου να λαμβάνει αποφάσεις για μια επενδυτική πρόταση όσον αφορά τον χρηματοπιστωτικό τομέα, κύρια δε για μακροπρόθεσμες επενδύσεις σε βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες και έργα, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη της τρία κριτήρια: Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και Εταιρικής Διακυβέρνησης (**ESG - Environmental, Social, Governance**).



Πηγή: <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/esg/esg-environmental-social-governance/>

Η Ambrosia Capital Hellas αναγνωρίζει ότι παράγοντες όπως η κλιματική αλλαγή, η κοινωνική πίεση και οι δυσλειτουργίες σε μια εταιρεία μπορούν να επηρεάσουν την φήμη της, και ως εκ τούτου λαμβάνει υπόψη της τα ανωτέρω κριτήρια και επιδιώκει να τα εφαρμόσει στο μέγιστο δυνατό βαθμό αφού αυτά αποτελούν καθοριστικούς παράγοντες ως προς την εύρυθμη λειτουργία της.

Τα ESG κριτήρια εξειδικεύονται ξεχωριστά για κάθε εταιρία ωστόσο θα πρέπει να βρίσκονται σε συμφωνία με τους επιμέρους θεματικούς πυλώνες του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ενδεικτικά:

#### ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

- Διατήρηση βιοποικιλότητας
- Πρόληψη της ρύπανσης
- Προβλέψεις για ενεργειακή αποδοτικότητα
- Ενίσχυση κυκλικής οικονομίας
- Ενεργειακή αποδοτικότητα
- Στρατηγική για την κλιματική αλλαγή

#### ΚΟΙΝΩΝΙΑ - ΑΝΘΡΩΠΟΣ

- Διαφορετικότητα και ίσες ευκαιρίες
- Εκπαίδευση και ανάπτυξη ανθρώπινων πόρων
- Υγεία και ασφάλεια εργαζομένων
- Θέματα πελατών
- Ανθρώπινα δικαιώματα
- Υπευθυνότητα προϊόντων και υπηρεσιών

#### ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

- Κανονιστική Συμμόρφωση
- Αμοιβές διευθυντικών στελεχών
- Διαφάνεια
- Επιχειρηματική ηθική
- Διασφάλιση συμφερόντων πελατών
- Καταπολέμηση διαφθοράς

## 2. Εταιρία και Περιβάλλον

Η Ambrosia Capital Hellas έχοντας ως στόχο την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και την ενίσχυση της προστασίας του περιβάλλοντος παροτρύνει τους εργαζόμενους και τα συνεργαζόμενα με αυτήν πρόσωπα να υιοθετούν πρακτικές που σταδιακά θα οδηγήσουν στη μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος της εταιρίας. Στο πλαίσιο αυτό η εταιρία ενθαρρύνει την εξοικονόμηση κατανάλωσης χαρτιού και αναλώσιμων, ενισχύει την κουλτούρα της ανακύκλωσης, αξιοποιεί ενεργειακά αποδοτικότερες μέθοδους και υλικά για την ανακαίνιση των γραφειακών της εγκαταστάσεων χρησιμοποιώντας υλικά φιλικά προς το περιβάλλον με μεθόδους που είναι λιγότερο ενεργοβόρες. Ενθαρρύνει τις μετακινήσεις με βιώσιμα μεταφορικά μέσα και αποθαρρύνει την άσκοπη κατανάλωση ενεργειακών και υδάτινων πόρων.

## 3. Εταιρία και Κοινωνία

Η Ambrosia Capital Hellas με καθαρά ανθρωποκεντρικό προσανατολισμό υποστηρίζει και σέβεται την προστασία των ανθρώπινων δικαιωμάτων. Στην εταιρία γίνονται δεκτά άτομα ανεξαρτήτως εθνικότητας, σεξουαλικής ταυτότητας, φύλλου, θρησκείας, πολιτικών πεποιθήσεων και οποιασδήποτε άλλης κατάστασης. Έχει δημιουργήσει κατάλληλες εργασιακές συνθήκες και υποδομές προκειμένου οι εργαζόμενοι να παρέχουν τις υπηρεσίες τους σε ένα ευχάριστο εργασιακό περιβάλλον. Έχει κρίνει ότι

είναι απαραίτητη η καθολική υγειονομική κάλυψη και για το λόγο αυτό παρέχει πλήρες ομαδικό ασφαλιστικό πρόγραμμα υγείας. Επενδύει και ενθαρρύνει τη διαρκή εκπαίδευση του προσωπικού παρέχοντας τους μεταπτυχιακά προγράμματα σπουδών από ανώτατα εκπαιδευτικά ιδρύματα και εξειδικευμένα σεμινάρια από πιστοποιημένους φορείς. Προωθεί την παροχή εξ αποστάσεως εργασίας και ενθαρρύνει την ανάπαυση των εργαζομένων. Στο πλαίσιο αυτό, έχει οδηγηθεί στην αύξηση του αριθμού των εργαζομένων προκειμένου να κατανέμονται ορθά και ισότιμα τα εργασιακά καθήκοντα προς όφελος όλων. Ενισχύει τους νέους και ως εκ τούτου επιλέγει την πρόσληψη νέων επιστημόνων παρέχοντάς τους προοπτικές εξέλιξης. Η εταιρία έχει κατανοήσει ότι το καλό εργασιακό περιβάλλον αποτελεί βασικό στήριγμα στις σχέσεις εμπιστοσύνης μεταξύ της διοίκησης και των εργαζομένων και επιδιώκει να αναπτύσσεται αίσθημα εμπιστοσύνης και κλίμα συναδελφικότητας

#### **4. Εταιρία και Εταιρική Διακυβέρνηση**

Η Ambrosia Capital Hellas δίνει έμφαση στην εταιρική διακυβέρνηση και κυρίως σε θέματα διαφάνειας και λογοδοσίας συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που αφορούν την εταιρική βιωσιμότητα. Υποστηρίζει την κανονιστική συμμόρφωση και την έγκαιρη προσαρμογή στα αναγνωρισμένα διεθνή πρότυπα στην δημοσιοποίηση και τον έλεγχο των εταιρικών πληροφοριών που αφορούν ουσιώδη θέματα για την εταιρική βιωσιμότητα.

Για την εκπλήρωση του σκοπού της και στο πλαίσιο τήρησης υπεύθυνης επιχειρηματικής συμπεριφοράς, η εταιρία έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει ενδεικτικά τις ακόλουθες πολιτικές που ενισχύουν την υπεύθυνη εταιρική διακυβέρνηση :

- Πολιτική και διαδικασίες KYC
- Πολιτική φύλαξης χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων
- Πολιτική αντιμετώπισης καταγγελιών
- Πολιτική τήρησης αρχείων
- Πολιτική Αποδοχών
- GDPR Policy (Πολιτική Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα Πελατών).
- Πολιτική κατά της δωροδοκίας και διαφθοράς
- Πολιτική για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Ως προς τα οικονομικά της αποτελέσματα η εταιρία ελέγχεται από ανεξάρτητους ορκωτούς λογιστές, δημοσιεύει εγκαίρως τις οικονομικές της καταστάσεις τόσο της ετήσιες όσο και τις ενδιάμεσες.

Τέλος, επενδύει στην ασφάλεια πληροφοριακών συστημάτων και δεδομένων ούτως ώστε να διασφαλίσει στο μέγιστο δυνατό βαθμό την προστασία των προσωπικών δεδομένων των πελατών και την αποτροπή πιθανών κυβερνοεπιθέσεων.

#### **5. Έγκριση – Αναθεώρηση πολιτικής**

Η Εταιρία παρακολουθεί στενά τις κανονιστικές εξελίξεις και προτίθεται να επανεξετάζει και να αναθεωρεί την παρούσα Πολιτική εφόσον κρίνεται σκόπιμο, ώστε να είναι σύμφωνη με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Η παρούσα πολιτική και κάθε μεταβολή αυτής εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας και αναρτάται, όπως κάθε φορά ισχύει, στον διαδικτυακό τόπο της Εταιρίας [www.ambrosiacapital.gr](http://www.ambrosiacapital.gr)