

Private Banking



Κανονισμός
Γνωστοποιήσεων
Αειφορίας (SFDR)

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



Η συμμετοχή του **Private Banking** της Τράπεζας Πειραιώς στην παγκόσμια κίνηση για Υπεύθυνες Επενδύσεις είναι μια ξεκάθαρη επιλογή, καθώς η δέσμευσή μας σε πρωτοβουλίες που συμβάλλουν σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο της στρατηγικής μας. Στόχος μας είναι να παρέχουμε στους πελάτες μας και τις οικογένειές τους υπηρεσίες και προϊόντα μέσω των οποίων θα μπορούν να αφήσουν το δικό τους 'πράσινο' αποτύπωμα στον κόσμο μας.

Το Private Banking, στο πλαίσιο της δέσμευσης του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς για ανάληψη σημαντικού ρόλου στην επίτευξη ενός βιώσιμου μέλλοντος, έχει ήδη ξεκινήσει από το 2019, την δημιουργία πρωτοποριακών και καινοτόμων προϊόντων με χαρακτηριστικά ESG.

Το πρώτο private label αμοιβαίο κεφάλαιο, το **Piraeus Private Banking ESG World Sustainability Balanced Fund** ξεκίνησε την λειτουργία του με μεγάλη επιτυχία εν μέσω πανδημίας. Το αμοιβαίο κεφάλαιο έτυχε ιδιαίτερα θερμής υποδοχής από τους επενδυτές, σημειώνοντας καθαρές εισροές σε ποσοστό 83% των εργάσιμων ημερών, κατακτώντας την 2η θέση από πλευράς διαχείρισης κεφαλαίων μεταξύ των Αμοιβαίων Κεφαλαίων της κατηγορίας του στην Πειραιώς ΑΕΔΑΚ.

Είναι το πρώτο αμοιβαίο κεφάλαιο στην Ελλάδα που επενδύει σε μετοχές και ομόλογα εταιρειών από όλο τον κόσμο οι οποίες υιοθετούν και εφαρμόζουν τις αρχές βιωσιμότητας στη λειτουργία τους και είναι έτοιμες να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις του μέλλοντος, υλοποιώντας ενέργειες, όπως η μείωση του κόστους ενέργειας και η διαχείριση περιβαλλοντικών κινδύνων. Οι εταιρείες αυτές εφαρμόζουν τις αρχές βιωσιμότητας και κατά κανόνα έχουν υψηλότερες αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας, χαμηλότερο κόστος κεφαλαίου, ισχυρότερα οικονομικά στοιχεία και εν δυνάμει μεγαλύτερη αποδοτικότητα κεφαλαίων.

Το Private Banking της Τράπεζας Πειραιώς σε συνεργασία με τον Διαχειριστή Επενδύσεων, την Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ αναπτύσσει ESG Επενδυτική Πολιτική για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και τη διευθέτηση κινδύνων βιωσιμότητας και την αναγνώριση και σταδιακή ενσωμάτωση των παραγόντων ESG και των κινδύνων βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης αποφάσεων, στη διαχείριση χαρτοφυλακίου, στην επενδυτική συμβουλή και στην ανάπτυξη προϊόντων (ESG), όπως επίσης και για την ανταπόκριση στις εθνικές και ευρωπαϊκές ρυθμιστικές εξελίξεις.

<https://www.piraeusaedak.gr/en/imerosi-ependiton/sfdr>

Η ESG Επενδυτική Πολιτική αποσκοπεί, μεταξύ άλλων, στην ενημέρωση του επενδυτικού κοινού αναφορικά με την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας, τη διερεύνηση των δυσμενών επιπτώσεων στη βιωσιμότητα και την προώθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών, καθώς και τις αιεφόρες επενδύσεις. Όποτε είναι εφικτό και ουσιώδες, το Private Banking της Τράπεζας Πειραιώς ή ο Διαχειριστής Επενδύσεων σε περίπτωση ανάθεσης, ενδέχεται να εξετάσει την επίδραση των παραγόντων αιεφορίας και κινδύνων βιωσιμότητας στις επενδύσεις. Τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προσφέρονται από την Τράπεζα Πειραιώς ενδέχεται να έχουν ειδικά χαρακτηριστικά ή/ και στόχους ESG και η σχετική ESG Επενδυτική Πολιτική που έχει αναπτύξει η Τράπεζα Πειραιώς ή ο Διαχειριστής Επενδύσεων σε περίπτωση ανάθεσης είναι διαθέσιμη στην επίσημη ιστοσελίδα τους. Καθώς οι παράγοντες αιεφορίας και οι κίνδυνοι βιωσιμότητας ενσωματώνονται σταδιακά στα προϊόντα, η Τράπεζα Πειραιώς ή ο Διαχειριστής Επενδύσεων σε περίπτωση ανάθεσης θα αξιολογήσει στο μέλλον πώς η διαχείριση κινδύνων βιωσιμότητας μπορεί να ενσωματωθεί στα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και θα επικαιροποιήσει αναλόγως την προσυμβατική ενημέρωση ώστε να περιλαμβάνει πληροφορίες και λεπτομέρειες που είναι απαραίτητες στους επενδυτές.

Το Private Banking της Τράπεζας Πειραιώς θα συνεχίσει να δημιουργεί και να εμπλουτίζει τις επιλογές διαχείρισης περιουσίας που προσφέρει, με καινοτόμα προϊόντα και υπηρεσίες με χαρακτηριστικά ESG.

Τα επόμενα βήματα έχουν ήδη δρομολογηθεί μέσα από τον σχεδιασμό και την δημιουργία δυο ακόμα νέων Αμοιβαίων Κεφαλαίων με χαρακτηριστικά ESG τα οποία στοχεύουν στην κάλυψη στρατηγικών βιώσιμης ανάπτυξης και στην Ελληνική αγορά ενισχύοντας έτσι τον ρόλο μας στον τομέα αυτό.

<https://www.piraeusbank.gr/el/idiwtes/sfdr>