



ALPHA BANK

Όταν οι προσωπικές μας αξίες
γίνονται επενδυτικές ευκαιρίες





Τι είναι οι Υπεύθυνες Επενδύσεις;

Πρόκειται για μία κατηγορία επενδύσεων, στις οποίες η επιλογή περιουσιακών στοιχείων, κυρίως μετοχών ή ομολόγων, λαμβάνει υπόψη περιβαλλοντικά και κοινωνικά κριτήρια, καθώς και κριτήρια εταιρικής διακυβέρνησης. Οι επενδύσεις αυτές έχουν ως στόχο τον συνδυασμό καλύτερων αποδόσεων με χαμηλότερες διακυμάνσεις της αγοράς, αντικατοπτρίζοντας ταυτόχρονα τις προσωπικές αξίες των επενδυτών πάνω σε σημαντικά θέματα.

Παραδείγματα θεμάτων που άπτονται των Υπεύθυνων Επενδύσεων:

 Περιβάλλον • Κλιματική αλλαγή • Εξάντληση των φυσικών πόρων • Διαχείριση απορριμμάτων • Ρύπανση • Αποψίλωση των δασών • Διαχείριση ενέργειας • Νερό και τρόφιμα • Βιοποικιλότητα	 Κοινωνία • Ανθρώπινα δικαιώματα • Σύγχρονη δουλεία • Συνθήκες εργασίας • Σχέσεις των εργαζομένων • Σχέσεις της εταιρείας με την κοινωνία • Εκπαίδευση • Υγεία • Ασφάλεια	 Εταιρική διακυβέρνηση • Διαφάνεια • Ανεξαρτησία Διοικητικού Συμβουλίου • Πολιτική διαφοροποίησης μελών ΔΣ • Δωροδοκία και διαφθορά • Αμοιβές στελεχών • Πολιτικές πιέσεις και διασυνδέσεις • Φορολογική στρατηγική • Διαχείριση Κινδύνων
--	--	--

Οι εταιρείες των οποίων οι μετοχές ή τα ομόλογα διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές λαμβάνουν επιπλέον βαθμολόγηση για τον βαθμό στον οποίο ανταποκρίνονται αποτελεσματικά στα παραπάνω θέματα. Εκείνες που φροντίζουν αποτελεσματικά για τα θέματα υπεύθυνων επενδύσεων επιβραβεύονται από διεθνείς οίκους αξιολόγησης με υψηλή βαθμολόγηση, ενώ όσες δεν το κάνουν με χαμηλή αξιολόγηση ή και καθόλου.

Πηγή: PRI
Principles of
Responsible
Investing

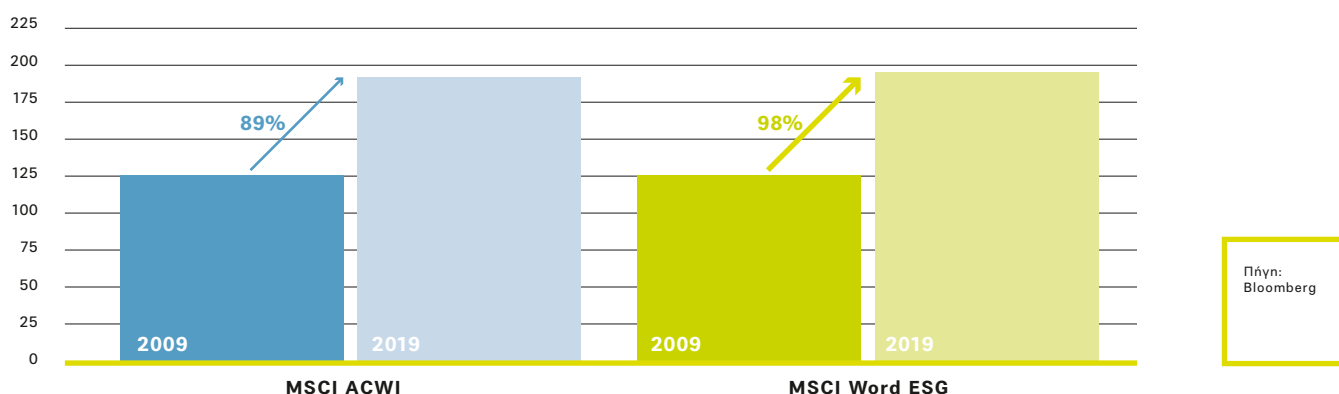


Γιατί να επιλέξω τις Υπεύθυνες Επενδύσεις;

Γιατί συνδυάζω την επένδυσή μου με ένα ελπιδοφόρο μέλλον για όλους μας, συμμετέχοντας ταυτόχρονα στις επενδυτικές ευκαιρίες που δημιουργούνται στην αγορά αυτή. Οι επενδυτές, ιδιώτες και θεσμικοί που ενδιαφέρονται να συνδυάσουν τις προσωπικές τους αξίες με τις ευκαιρίες της αγοράς αυτής, επιλέγουν αντίστοιχες επενδύσεις.

Η αυξανόμενη ζήτηση για τις συγκεκριμένες επενδύσεις, έχει αποτυπωθεί και στις αποδόσεις δεικτών, έναντι επενδύσεων που δεν πληρούν τα κριτήρια αυτά. Χαρακτηριστικά, κατά τη δεκαετία 2009 – 2019, ο δείκτης MSCI World ESG Leaders Index που απαρτίζεται από μετοχές εταιριών που πληρούν υπεύθυνα κριτήρια, απέδωσε 98% έναντι 89% του παγκόσμιου δείκτη μετοχών.

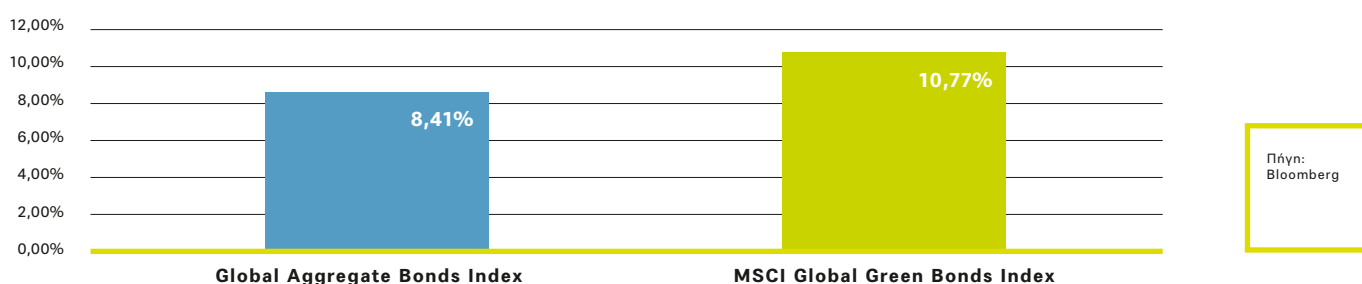
Σύγκριση παγκόσμιου μετοχικού δείκτη και παγκόσμιου μετοχικού δείκτη Υπεύθυνων Επενδύσεων (2009-2019)



Αλλά και στο φάσμα των ομολόγων που παραδοσιακά απευθύνονται σε πιο συντηρητικούς επενδυτές, κατά την πενταετία 2015 – 2019, ο δείκτης πράσινων ομολόγων (Green Bonds) είχε απόδοση 10,77% υψηλότερη του παγκόσμιου δείκτη ομολόγων που απέδωσε 8,41%.

Παγκόσμιος δείκτης ομολόγων & Παγκόσμιος δείκτης πράσινων ομολόγων

Σύγκριση παγκόσμιου δείκτη ομολόγων και παγκόσμιου δείκτη Πράσινων Ομολόγων (2015-2019)

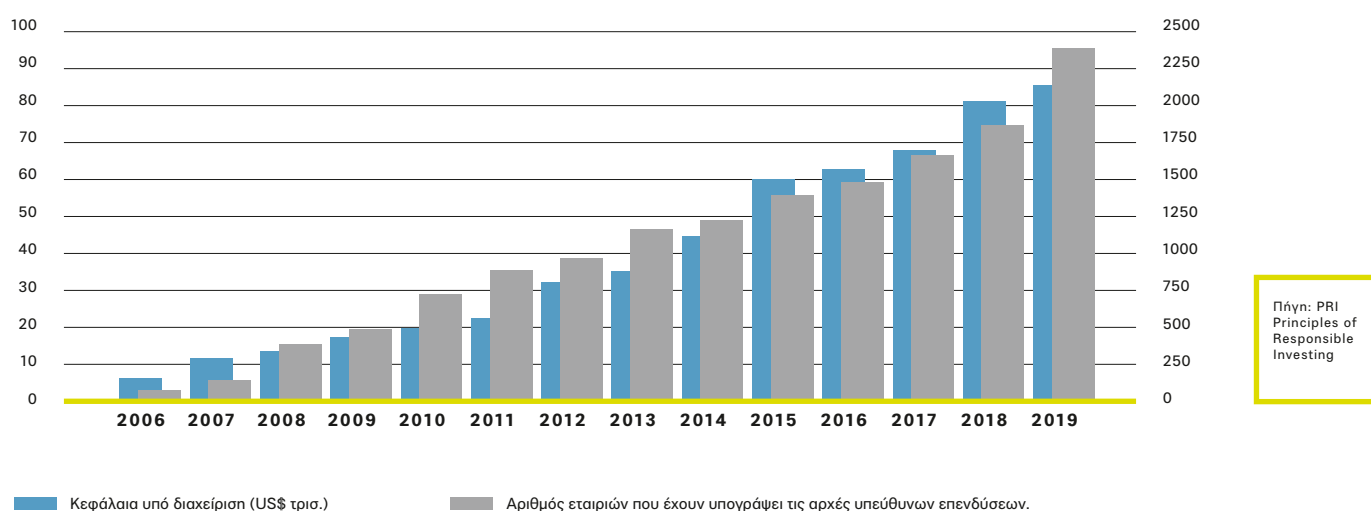




Πώς μπορώ να προσεγγίσω τις Υπεύθυνες Επενδύσεις;

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια είναι επενδυτικά προϊόντα, μέσω των οποίων οι ενδιαφερόμενοι επενδυτές αναθέτουν σε επαγγελματίες διαχειριστές τη διαχείριση μέρους της περιουσίας τους. Ανάλογα με το αν τα Αμοιβαία Κεφάλαια επιλέγουν να επενδύσουν σε ομόλογα ή μετοχές εταιρειών που πληρούν τα παραπάνω κριτήρια, κατατάσσονται και εκείνα στην κατηγορία των Υπεύθυνων Επενδύσεων και λαμβάνουν σχετική βαθμολογία. Σύμφωνα με επίσημα στοιχεία, οι διαχειριστές που επιλέγουν ομόλογα και μετοχές εταιρειών που υιοθετούν αρχές υπεύθυνων επενδύσεων, αυξάνονται συνεχώς.

Εξέλιξη υιοθέτησης αρχών υπεύθυνων επενδύσεων (2006-2019)



Η Alpha Bank διαθέτει ευρύ φάσμα επιλογών σε Αμοιβαία Κεφάλαια (ομολογιακά, μικτά, ή μετοχικά) που εμπίπτουν στην κατηγορία των Υπεύθυνων Επενδύσεων, και απευθύνονται σε όλα τα επενδυτικά προφίλ. Ενημερωθείτε για τις επενδυτικές επιλογές που σας παρέχονται, με ένα τηλεφώνημα, μία video κλήση ή στο www.alpha.gr και δημιουργήστε το προσωπικό σας επενδυτικό χαρτοφυλάκιο.