

# Κανονισμός περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR)

## Περίληψη δήλωσης των κύριων δυσμενών επιπτώσεων (ΚΔΕ) στη βιωσιμότητα

### Περίληψη

Η Citibank Europe plc (Luxembourg Branch) (LEI: N1FBEDJ5J41VKZLO2475) λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις (ΚΔΕ) των επενδυτικών της αποφάσεων στους παράγοντες αειφορίας σε σχέση με ορισμένα χαρτοφυλάκια, όπως ορίζεται στη συνέχεια. Η παρούσα δήλωση είναι η ενοποιημένη δήλωση σχετικά με τις ΚΔΕ στους παράγοντες αειφορίας της Citi Investment Management (CIM), η οποία παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Στις περιπτώσεις που παρέχει τις υπηρεσίες αυτές μέσω της Citibank Europe plc (Luxembourg Branch), η οντότητα αυτή θα είναι συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές στο πλαίσιο του SFDR. Η παρούσα δήλωση σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας καλύπτει την περίοδο αναφοράς από την 1η Ιανουαρίου 2024 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024 και περιλαμβάνει σύγκριση με τις προηγούμενες περιόδους αναφοράς.

Η CIM δεν ενσωματώνει και δεν ενσωματώνει, εν γένει, την εξέταση των ΚΔΕ σε επίπεδο οντότητας στην επενδυτική της διαδικασία, ούτε έχει σχεδιάσει οποιεσδήποτε ενέργειες με σκοπό τον μετριασμό των ΚΔΕ ή των στόχων σε σχέση με τις ΚΔΕ, οι οποίες γνωστοποιούνται στη δήλωση. Ωστόσο, όσον αφορά ορισμένα συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια (ESG Focus Portfolios και MACS ESG Portfolios), όπως περιγράφεται παρακάτω, ορισμένες ΚΔΕ ελήφθησαν υπόψη στο πλαίσιο της επενδυτικής διαδικασίας σε περιορισμένη βάση, μέσω της εφαρμογής κριτηρίων αποκλεισμού που καλύπτουν τις αντίστοιχες ΚΔΕ (εν όλω ή εν μέρει), είτε μέσω της εφαρμογής διαδικασιών ελέγχου που αξιολογούν επενδύσεις οι οποίες έχει αναγνωριστεί ότι παρουσιάζουν ευνοϊκές περιβαλλοντικές, κοινωνικές και σχετικές με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) αξιολογήσεις που μπορεί να επηρεαστούν ή να συνδεθούν με ορισμένες ΚΔΕ, ή μέσω επενδύσεων σε αμοιβαία κεφάλαια του άρθρου 8 με αειφόρες επενδύσεις («αμοιβαία κεφάλαια του άρθρου 8+») ή αμοιβαία κεφάλαια του άρθρου 9 που πρέπει να λαμβάνουν υπόψη δείκτες ΚΔΕ στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων για αειφόρες επενδύσεις.

Οι συγκεκριμένες ΚΔΕ που ελήφθησαν υπόψη μέσω των κριτηρίων αποκλεισμού που περιγράφονται παραπάνω (οι λεπτομέρειες περιγράφονται παρακάτω στην παρούσα δήλωση) ήταν: i) ΚΔΕ 4: Άνοιγμα σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ορυκτών καυσίμων, ii) ΚΔΕ 10: Παραβιάσεις των αρχών της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιος Συμβόλαιο» των Ηνωμένων Εθνών, καθώς και των κατευθυντήριων γραμμών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις, iii) ΚΔΕ 14: Άνοιγμα σε αμφιλεγόμενα όπλα (νάρκες κατά προσωπικού, πυρομαχικά διασποράς, χημικά όπλα και βιολογικά όπλα). Ωστόσο, ο δυνητικός μετριασμός των επιπτώσεών τους περιορίζεται στα χαρτοφυλάκια που τα θεωρούν ως μέρος της επενδυτικής τους διαδικασίας και, ως εκ τούτου, έχουν περιορισμένο αντίκτυπο στο σύνολο των συμμετοχών της CIM. Η CIM δεν έχει προγραμματίσει καμία ενέργεια που σχετίζεται με ΚΔΕ ούτε έχει ορίσει στόχους που σχετίζονται με ΚΔΕ και γενικότερα, αναγνωρίζοντας τις περιορισμένες δυνατότητες της CIM όσον αφορά την ενεργό συμμετοχή σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις (δηλαδή λόγω των σχετικά μικρών συμμετοχών που κατέχονται σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις), η CIM δεν είναι σε θέση να προβλέψει εάν οι ΚΔΕ θα αυξηθούν ή θα μειωθούν για το επόμενο έτος αναφοράς.

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, η εξέταση από την CIM των ΚΔΕ στους παράγοντες βιωσιμότητας, στις επενδυτικές διαδικασίες μας περιορίζεται επί του παρόντος μόνο σε ορισμένα χαρτοφυλάκια και, ως παγκόσμιος οργανισμός διαχείρισης επενδύσεων και λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων ιδιωτικής τραπεζικής, η CIM αποσκοπεί στην παροχή επενδυτικών λύσεων που έχουν σχεδιαστεί για την επίτευξη των στόχων των πελατών, εντός του κανονιστικού πλαισίου στο οποίο δραστηριοποιείται. Προς το παρόν, η CIM χρησιμοποιεί δεδομένα ΚΔΕ που περιλαμβάνονται σε αυτήν τη δήλωση μόνο για κανονιστικούς σκοπούς γνωστοποίησης.

Η ικανότητα να παρέχονται λεπτομερή και αξιόπιστα στοιχεία ΠΚΔ για τις εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις εξακολουθεί να αποτελεί διαρκή πρόκληση στην αγορά. Η μεθοδολογία της CIM για τον προσδιορισμό των ΚΔΕ βασίζεται σε τρίτο πάροχο δεδομένων (MSCI) που είναι καλά εδραιωμένος ειδικός στην προμήθεια τέτοιων δεδομένων και που μπορεί να αντλήσει τα δεδομένα αυτά με αποτελεσματικότερο τρόπο και σε πιο λεπτομερές επίπεδο από ό,τι θα μπορούσε η CIM τη δεδομένη στιγμή. Η CIM δεν συμπληρώνει επί του παρόντος δεδομένα τρίτων μερών με αποκλειστική ανάλυση για τους σκοπούς της παρούσας δήλωσης και, ως εκ τούτου, βασίζεται στις μεθοδολογίες για τη συλλογή, την εκτίμηση και τον υπολογισμό δεδομένων που χρησιμοποιούνται από αυτούς τους παρόχους δεδομένων.

Στις περιπτώσεις που τα δεδομένα ΚΔΕ δεν είναι διαθέσιμα για μια επένδυση, η CIM κατανοεί ότι η MSCI χρησιμοποιεί μια προσέγγιση αναπροσαρμογής – δηλαδή αντί να υποθέτει ότι ο αρνητικός αντίκτυπος είναι μηδενικός ή να αποκλείει τη

σχετική επένδυση από τα στοιχεία ΚΔΕ που αναφέρονται παρακάτω, για τους δείκτες ΚΔΕ με βάση τα ποσοτικά δεδομένα, η MSCI θα προσπαθεί να συμπληρώσει τα εν λόγω κενά, αντιστοιχίζοντας τιμές στις επενδύσεις με ελλιπή δεδομένα με βάση τον μέσο όρο των δεδομένων ΚΔΕ για επενδύσεις για τις οποίες τα δεδομένα είναι διαθέσιμα σε ορισμένους δείκτες. Αυτή η μεθοδολογία εκτίμησης ενδέχεται να μην είναι ακριβής, αντιπροσωπευτική ή να αντικατοπτρίζει με άλλο τρόπο τις πραγματικές τιμές ΚΔΕ των επενδύσεων για τις οποίες έχουν υπολογιστεί τα δεδομένα, και ενδέχεται να υποθέτει σιωπηρά ότι η μέση τιμή δείκτη για τους εκδότες των κινητών αξιών που υποβάλλουν στοιχεία είναι αντιπροσωπευτική των επενδύσεων στο χαρτοφυλάκιο για τις οποίες δεν υπάρχουν πληροφορίες. Για τους δείκτες ΚΔΕ που βασίζονται σε ποιοτικά δεδομένα, οι δυσμενείς επιπτώσεις προσδιορίζονται από την MSCI με τη χρήση δεδομένων που αναφέρονται από ή σχετικά με την εταιρεία στην οποία γίνονται επενδύσεις. Ωστόσο, όταν δεν υπάρχουν τέτοια δεδομένα, αυτό θα ερμηνεύεται από τη μεθοδολογία της MSCI ως ενδεικτικό (δηλαδή όχι αδιαμφισβήτητο ούτε απαραίτητα ακριβές) του ότι δεν υπάρχει δυσμενής επίπτωση.

Τα δεδομένα ήταν διαθέσιμα για περίπου το 76% του εντός πεδίου εφαρμογής χαρτοφυλακίου σε όλες τις ΚΔΕ και για το υπόλοιπο 24% δεν υπήρχαν διαθέσιμα δεδομένα. Η MSCI έχει σταθμίσει εκ νέου τις εκθέσεις από τα διαθέσιμα δεδομένα, μόνο σε σχέση με τις ΚΔΕ παρακάτω, για την εκτίμηση των ανοιγμάτων για τα οποία δεν υπήρχαν διαθέσιμα δεδομένα.

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις: 1. Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, 2. Αποτύπωμα άνθρακα, 3. Ένταση αερίων του θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, 5. Μερίδιο κατανάλωσης και παραγωγής ενέργειας από μη ανανεώσιμες πηγές, 6. Ένταση κατανάλωσης ενέργειας ανά κλιματικό τομέα υψηλού ανκτύπου, 8. Εκπομπές προς τα ύδατα, 9. Αναλογία επικίνδυνων αποβλήτων και ραδιενεργών αποβλήτων, 12. Μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων, 13. Πολυμορφία όσον αφορά το φύλο στο συμβούλιο

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε κρατικές και υπερεθνικές οντότητες: 15. Ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου

Πρόσθετοι δείκτες για κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρώπινων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας: 23. Μέση βαθμολογία πολιτικής σταθερότητας

Για τους σκοπούς της παρούσας δήλωσης, όλοι οι τίτλοι τους οποίους διαχειρίζεται η CIM κατά διακριτική ευχέρεια περιλαμβάνονται στην «τρέχουσα αξία όλων των επενδύσεων» [που είναι ο παρονομαστής που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό ορισμένων μετρικών μεγεθών ΚΔΕ (π.χ. μεγέθη έντασης αερίων θερμοκηπίου)] με εξαίρεση τα ακόλουθα: ταμειακά διαθέσιμα, ισοδύναμα ταμειακών διαθέσιμων, παράγωγα και λοιπά στοιχεία ενεργητικού που διακρατούνται σε χαρτοφυλάκια και δεν χρησιμοποιούνται για την άμεση ή έμμεση χρηματοδότηση επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις ή κράτη, αλλά για μη επενδυτικούς σκοπούς, όπως η διαχείριση χαρτοφυλακίου. Η CIM θεωρεί επίσης ότι η εξαίρεση των ταμειακών διαθέσιμων είναι μια πιο συντηρητική προσέγγιση, δεδομένου ότι αυτό καθιστά τον παρονομαστή μικρότερο και με τη σειρά τους τις συνολικές βαθμολογίες ΚΔΕ μεγαλύτερες. Οι διαδικασίες και το πλαίσιο διακυβέρνησης της CIM αναθεωρούνται όπως απαιτείται από τις τρέχουσες βέλτιστες πρακτικές, τις ρυθμιστικές αρχές ή/και τις προσδοκίες των πελατών και εξασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Η CIM μπορεί να επανεξετάσει την προσέγγιση που ακολουθείται στην παρούσα δήλωση ΚΔΕ (σε ένα ή περισσότερα σημεία) σε εύθετο χρόνο.

## Σημαντικές πληροφορίες

Στη Citi Private Bank λαμβάνουμε σοβαρά υπόψη το απόρρητο των δεδομένων σας. Για να μάθετε περισσότερα, επισκεφτείτε τον δικτυακό τόπο μας:

<https://www.privatebank.citibank.com/privacy>

Η **Citibank Europe plc, Luxembourg Branch**, που είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο Εμπορίου και Εταιρειών του Λουξεμβούργου με αριθμό B 200204, είναι υποκατάστημα της Citibank Europe plc. Υπόκειται στην κοινή εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Κεντρικής Τράπεζας της Ιρλανδίας. Επιπλέον, υπόκειται σε περιορισμένη ρύθμιση από την Commission de Surveillance du Secteur Financier (η CSSF) ως αρχή του κράτους μέλους υποδοχής και είναι εγγεγραμμένη στην CSSF με αριθμό B00000395. Το επιχειρηματικό της γραφείο βρίσκεται στη διεύθυνση 31, Z.A. Bourmicht, 8070 Bertrange, Grand Duchy of Luxembourg.

Η **Citibank Europe plc** ελέγχεται από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας. Εμφανίζεται στο μητρώο της Κεντρικής Τράπεζας με αριθμό αναφοράς C26553 και εποπτεύεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Η έδρα της βρίσκεται στη διεύθυνση 1 North Wall Quay, Dublin 1, Ireland. Η Citibank Europe plc είναι εγγεγραμμένη στην Ιρλανδία με αριθμό μητρώου εταιρείας 132781. Ελέγχεται από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας με αριθμό αναφοράς C26553.

© 2025 Citigroup Inc. Με την επιφύλαξη παντός νόμιμου δικαιώματος. Τα Citi και Citi with Arc Design είναι καταχωρισμένα σήματα υπηρεσιών της Citigroup ή των συνδεδεμένων εταιρειών της.