

30. júní 2026

Reglugerð um upplýsingagjöf tengda sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu (SFDR)

Samantekt á helstu neikvæðu áhrifum fjárfestingarákvarðana á sjálfbærniþætti (PASI) Yfirlýsingarskýrsla

Samantekt

Citibank Europe plc (Luxembourg Branch) (LEI: N1FBEDJ5J41VKZLO2475) tekur tillit til helstu neikvæðu áhrifa fjárfestingarákvarðana á sjálfbærniþætti („PAI“) í tengslum við ákveðin verðbréfasöfn, nefnilega MACS ESG Core Model verðbréfasöfnin, sem voru opin allt reikningsskilatímabilið, auk Citi Global Equity ESG Focus verðbréfasöfnins, og Citi Global Fixed Income ESG Focus verðbréfasöfnin með áherslu á Umhverfismál, félagslega þætti og stjórnaðarhætti (UFS) („ESG Focus verðbréfasöfn“), sem voru lokað á reikningstímabilinu Q4 2025 – þau eru talin með í þessari skýrslu þar sem þau voru í gildi meiri hluta viðmiðunartímabilsins („Verðbréfasöfnin“). Þessi yfirlýsing er samstæðu yfirlýsing um neikvæð áhrif Citi Investment Management (CIM) á sjálfbærniþætti sem útvegandi stjórnunarþjónustu fyrir verðbréfasöfn. CIM veitir þessa þjónustu í gegnum Citibank Europe plc (Luxembourg Branch) á hverjum stað fyrir sig og mun sá aðili vera þátttakandi á fjármálamarkaði og heyra undir Reglugerð um upplýsingagjöf tengda sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu (SFDR). Þessi yfirlýsing um helstu neikvæðu áhrif fjárfestingarákvarðana á sjálfbærniþætti nær yfir viðmiðunartímabilið frá 1. janúar 2025 til 31. desember 2025 og inniheldur einnig samanburð við fyrri viðmiðunartímabil.

CIM hefur ekki, í þessari skýrslu né áður, samþætt tillit til allra PAI fyrir hvern aðila sem heild í fjárfestingarferli sínu, og CIM hefur hvorki skipulagt aðgerðir til að draga úr PAI áhrifum né sett markmið. En í tengslum við Verðbréfasöfnin, eins og þeim er lýst hér að neðan, voru ákveðin PAI tekin til greina í fjárfestingarferlinu á takmörkuðum grundvelli, með því að beita útilokunarviðmiðunum sem kortleggja viðkomandi PAI (að öllu leyti eða að hluta), eða með því að beita skimunarferlum sem ná yfir fjárfestingar sem auðkenndar eru með hagstæðar ESG einkunnir, þ.e.a.s. með áherslu á umhverfismál, félagslega þætti og stjórnaðarhætti (UFS), sem kunna að verða fyrir áhrifum af eða tengjast tilteknum PAI, eða með fjárfestingum í 8. gr. sjóðum með sjálfbærum fjárfestingum („8. gr.+ sjóðir“) eða 9. gr. sjóðum, sem þurfa að taka tillit til PAI vísa í fjárfestingarákvörðunarferli sínu fyrir sjálfbærar fjárfestingar.

Áður en ESG Focus verðbréfasöfnunum var lokað á tímabilinu Q4 2025, voru sértæku PAI sem tekin voru til skoðunar með útilokunarviðmiðunum (sem lýst er nánar í þessari yfirlýsingu): i) PAI 4: Útsetning fyrir fyrirtækjum sem starfa í jarðefnaeldsneytisgeiranum, ii) PAI 10: Brot á meginreglum hnattrænu samkomulagi Sameinuðu þjóðanna (e. UNGC) og leiðbeiningum Efnahags- og framfarastofnunarinnar (OECD) fyrir fjölbjóðleg fyrirtæki, iii) PAI 14: Útsetning fyrir umdeildum vopnum (jarðsprengjum, klasasprengjum, efnavopnum og lífefnavopnum). Hins vegar er hugsanleg mildun áhrifa þeirra takmörkuð við verðbréfasöfn sem líta á þau sem hluta af fjárfestingarferli sínu og hafa því takmörkuð áhrif á heildareign CIM. CIM hefur ekki skipulagt neinar PAI tengdar aðgerðir, eða sett PAI tengd markmið, og almennt viðurkennt takmarkaða getu CIM til þátttöku fjárfesta. (þ.e. miðað við tiltölulega lítinn hlut í félögum sem fjárfest er í). CIM er ekki í stöðu til að spá fyrir um hvort PAI muni hækka eða lækka fyrir næsta reikningsskilaár.

Eins og skýrt var hér að ofan, er tillit CIM til PAI sjálfbærniþátta í fjárfestingarferlum okkar eingöngu takmarkað við tiltekin Verðbréfasöfnin, og þar sem um er að ræða alþjóðlega stofnun fjárfestingastjórnun, og vegna eðlis einkabankaviðskipta, stefnir CIM að því að afhenda fjárfestingarlausnir sem eru hannaðar til að mæta markmiðum viðskiptavina, innan þess regluramma sem þeir starfa. CIM notar eins og er PAI gögn, sem kom fram í þessari yfirlýsingu, eingöngu í tilgangi upplýsingagjafar í samræmi við reglugerð.

Citi Portfolio Solutions sem knúin er af BlackRock var sett af stað þann 15. desember 2025 eftir að hún var fyrst kynnt í september 2025. Sem hluti af þessu nýja rekstrarlíkani voru sumar eignastefnur sem áður var stjórnað af CIM fluttar til BlackRock, sem nú annast fjárfestingastjórnun fyrir þær stefnur. CIM ber áfram ábyrgð á ráðgjöf til viðskiptavina og eftirliti með verðbréfasöfnum meðal þessara verðbréfasafna, en fyrir utan ákveðin umboð ber CIM ekki ábyrgð á fjárfestingastjórnun með ákvörðunarrétti fyrir þessi verðbréfasöfn síðan þann 15. desember 2025. Fjármunirnir eru engu að síður taldir með í þessari skýrslu í þeim tilgangi að reikna út fjármuni undir stjórnun og öðrum mælieiningum, í ljósi þess að umskiptin áttu sér stað á þessu reikningsskilaári. Fyrir utan þau tilvik þar sem CIM ber áfram ábyrgð á fjárfestingastjórnun meðal þessara verðbréfasafna, verða þessir fjármunir ekki taldir með í skýrslu næsta reikningsskilaárs. Þar að auki hafa verðbréfasöfnin Fixed Income og Equity ESG Focus, sem hafa verið lokað frá reikningstímabilinu Q4 2025, verið talin með í skýrslu þessa árs en verða ekki talin með í framtíðinni.

Getan til að afla nákvæmra og áreiðanlegra ESG gagna um fyrirtæki sem fjárfest er í er áframhaldandi áskorun á markaðnum. Aðferðafræði CIM til að bera kennsl á PAI byggir á gagnaveitum þriðja aðila (MSCI) sem eru vel þekktir sérfræðingar í að afla slíkra gagna og eru í stöðu til að afla slíkra gagna á skilvirkari og nákvæmari hátt en CIM gæti á þessum tímamarki. CIM bætir sem stendur ekki við gögn þriðja aðila með sérgreiningu og treystir því á þá aðferðafræði við gagnasöfnun, mat og útreikninga sem þessir gagnaveitendur nota.

Í þeim tilvikum þar sem PAI gögn eru ekki tiltæk fyrir ákveðna fjárfestingu skilst CIM að MSCI noti endurvogunaraðferð – þ.e.a.s. í stað þess að gera ráð fyrir að skaðleg áhrif samsvari núll eða til að útiloka viðkomandi fjárfestingu frá PAI tölunum sem birtar eru hér að neðan, mun MSCI leitast við að fylla í slíkar eyður í gögnunum fyrir PAI vísa sem byggjast á meginlegum gögnum með því að úthluta gildum til fjárfestinganna á grundvelli meðaltals PAI gagna fyrir fjárfestingar sem gögnin eru tiltæk fyrir með tilliti til ákveðinna vísa. Þessi matsaðferð er ef til vill ekki nákvæm eða lýsandi fyrir raunverulegt PAI gildi þeirra fjárfestinga sem gögnin hafa verið metin fyrir, né endurspeglar það á annan hátt, og gerir óbeint ráð fyrir því að meðaltalsgildi vísis fyrir þá útgefendur verðbréfa sem gera grein fyrir gögnum sé lýsandi fyrir fjárfestingar í verðbréfasafninu sem engar upplýsingar liggja fyrir um. Fyrir PAI vísa sem byggja á eiginlegum gögnum, eru skaðleg áhrif skilgreind af MSCI með því að nota gögn sem tilkynnt er af eða um fyrirtækið sem fjárfest er í. Hins vegar, í þeim tilvikum þar sem slík gögn eru ekki tiltæk, verður þetta túlkad af MSCI aðferðafræðinni sem leiðbeinandi (þ.e.a.s. hvorki óyggjandi né endilega nákvæmt) um að engin skaðleg áhrif séu til staðar.

Gögn voru tiltæk fyrir um það bil 81% af verðbréfasafninu innan gildissviðs fyrir PAI í heild sinni og fyrir hin 19% voru engin gögn tiltæk. MSCI hefur endurvergið áhættuna út frá tiltækum gögnum, eingöngu í tengslum við PAI gildin hér að neðan, til að meta áhættu þar sem gögn voru ekki tiltæk.

Vísar sem gilda um fjárfestingar í fyrirtækjum sem fjárfest er í: 1. Losun gróðurhúsalofttegunda, 2. Kolefnisfótspor, 3. Styrkleiki gróðurhúsalofttegunda hjá fyrirtækjum sem fjárfest er í, 5. Hlutdeild óendurnýjanlegrar orkunotkunar og framleiðslu, 6. Orkunotkunarstyrkur á hvern áhrifamikinn loftslagsgeira, 8. Losun í vatn, 9. Hættulegur úrgangur og hlutfall geislavirks úrgangs, 12. Óleiðréttur launamunur kynjanna, 13. Kynjafjölbreytni innan stjórnar

Vísar sem gilda um fjárfestingar ríkjum og á yfirþjóðlegum vettvangi: 15. Styrkleiki gróðurhúsalofttegunda

Viðbótarvísar fyrir samfélags- og starfsmannamál, virðing fyrir mannréttindum, baráttu gegn spillingu og mútugreiðslum: 23. Meðalskor fyrir pólitískan stöðugleika

Að því er varðar þessa yfirlýsingu eru öll verðbréf sem stjórnað er af CIM með ákvörðunarrétt (að meðtöldum ESG Focus verðbréfasöfnunum sem hafa verið lokað frá reikningstímabilinu Q4 2025) talin með í „núvirði allra

fjárfestinga“ (þetta er nefnaratalan sem er notuð til að reikna út ákveðin PAI mæligildi (t.d. styrkleiki gróðurhúsalofttegunda) að undanskildu eftirfarandi: handbært fé; jafngildi handbærs fjár; afleiður og aðrir fjármunir sem haldið er í verðbréfasöfnum sem ekki eru notuð til að fjármagna „fjárfestingar“ í félögum sem fjárfest er í eða í ríki, beint eða óbeint, heldur í öðrum tilgangi en fjárfestingar, til dæmis stjórnun verðbréfasafns. CIM telur einnig útilokun handbærs fjár vera íhaldssamari nálgun, þar sem þetta lækkar nefnaratöluna og hækkar á sama hátt heildarstig PAI. Ferlar og stjórnunarráttar CIM eru endurskoðaðir eftir þörfum samkvæmt bestu starfsháttum, eftirlitsaðilum og/eða væntingum viðskiptavina, og til að tryggja að þeir séu í samræmi við núverandi lög og reglugerðir. CIM gæti endurskoðað nálgunina sem notuð er í yfirlýsingu PAI (varðandi eitt eða fleiri atriði) í fyllingu tímans.

Mikilvægar upplýsingar

Við hjá Citi Private Bank tökum gagnaleynd alvarlega. Frekari upplýsingar eru að finna á heimsíðu okkar: <https://www.privatebank.citibank.com/privacy>

Citibank Europe plc, Luxembourg Branch, skráð hjá viðskipta- og fyrirtækjaskrá Lúxemborgar undir númeri B 200204, er útibú Citibank Europe plc. Bankinn er háður sameiginlegu eftirliti Seðlabanka Evrópu og Seðlabanka Írlands. Bankinn er enn fremur háður takmörkuðum reglum Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), opinber stofnun og fjármálaeftirlit í Lúxemborg, í hlutverki sínu sem yfirvald aðildarríkja Evrópusambandsins og er bankinn skráður hjá CSSF undir númerinu B00000395. Viðskiptaskrifstofa bankans er á 31, Z.A. Bourmicht, 8070 Bertrange, Stórhertogadæmið Lúxemborg.

Citibank Europe plc er undir eftirliti seðlabanka Írlands. Bankinn kemur fram á Seðlabankaskrá með tilvísunarnúmerið C26553 og er undir eftirliti Seðlabanka Evrópu. Skráð skrifstofa bankans er á 1 North Wall Quay, Dublin 1, Írlandi. Citibank Europe plc er skráður sem fyrirtæki á Írlandi með skráningarnúmerið 132781. Bankinn er undir eftirliti Seðlabanka Írlands undir tilvísunarnúmerinu C26553.

© 2026 Citigroup Inc. Öll réttindi áskilin. Citi og Citi with Arc Design eru skráð þjónustumerki Citigroup eða hlutdeildarféлага þess.