

30 Ιουνίου 2026

Citi Global Equity ESG Focus Portfolio (έκλεισε στις 13/11/25)

Σύνοψη γνωστοποίησης στον δικτυακό τόπο

Ο Κανονισμός περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών («SFDR») απαιτεί να συνοψίζουμε τις πληροφορίες που παρέχονται στην προσυμβατική γνωστοποίηση σχετικά με χρηματοπιστωτικό προϊόν το οποίο προάγει περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά, καθώς και ορισμένες άλλες πληροφορίες που δημοσιεύονται σε δικτυακό τόπο. Η παρούσα γνωστοποίηση πραγματοποιείται για τους σκοπούς αυτούς από τη Citibank Europe plc, όσον αφορά τους πελάτες του υποκαταστήματός της στο Λουξεμβούργο, σχετικά με το Citi Global Equity ESG Focus Portfolio.

Κανένας στόχος αειφόρων επενδύσεων

Το παρόν χρηματοπιστωτικό προϊόν προάγει περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, αλλά δεν έχει ως επενδυτικό στόχο τις αειφόρες επενδύσεις.

Περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά του χρηματοπιστωτικού προϊόντος

Το χρηματοπιστωτικό προϊόν προάγει την υποστήριξη των Αρχών του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών (UN Global Compact – UNGC) και επιδιώκει την αποφυγή επενδύσεων σε ορισμένες δραστηριότητες που ενδέχεται να προκαλέσουν βλάβη στην ανθρώπινη υγεία και ευημερία μέσω της εφαρμογής δεσμευτικών κριτηρίων αποκλεισμού.

Επενδυτική στρατηγική

Τα ακόλουθα δεσμευτικά στοιχεία Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης («ESG») εφαρμόζονται στη διαδικασία επιλογής επενδύσεων, με τη χρήση δεδομένων από τρίτους παρόχους δεδομένων ESG ή/και βάσει αξιολόγησης της CIM (Citi Investment Management):

- (i) εφαρμόζεται θετικός έλεγχος βάσει κριτηρίων ESG στο επενδυτικό σύμπαν, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι επενδύσεις εμφανίζουν ευνοϊκές αξιολογήσεις ESG (όπως υποδεικνύεται από τους τρίτους παρόχους δεδομένων ESG που χρησιμοποιούμε), και
- (ii) εφαρμόζονται οι ακόλουθοι αποκλεισμοί: (α) εταιρείες που είναι «μη συμμορφούμενες» με τις Αρχές του UNGC ή που θεωρούνται Παραβάτες του UNGC από τους τρίτους παρόχους δεδομένων ESG που χρησιμοποιούμε ή/και βάσει αξιολόγησης της CIM, (β) εταιρείες που αντλούν ποσοστό άνω του 10% των εσόδων τους (κατά την προηγούμενη οικονομική χρήση της εταιρείας) από ορισμένες δραστηριότητες, και (γ) εταιρείες που συνδέονται άμεσα ή έμμεσα με την κατασκευή ή τη διανομή Αμφιλεγόμενων Οπλων.

Κατά περίπτωση, η CIM μπορεί να συμπληρώνει την αξιολόγηση ESG του τρίτου παρόχου δεδομένων με δική της αξιολόγηση. Βάσει της εσωτερικής μας θεμελιώδους αξιολόγησης, ενδέχεται να συμπεριλάβουμε στο χρηματοπιστωτικό προϊόν επενδυτικές θέσεις, οι οποίες, βάσει των δεδομένων τρίτων, φαίνεται να μην πληρούν οποιοδήποτε από τα ανωτέρω δεσμευτικά στοιχεία, όταν θεωρούμε ότι τα δεδομένα τρίτων είναι ανεπαρκή, ελλιπή ή ανακριβή και όταν, βάσει της δικής μας θεμελιώδους ανάλυσης, η εταιρεία συμμορφώνεται με τα ανωτέρω δεσμευτικά στοιχεία. Ακολουθούμε παρόμοια διαδικασία για εκδότες που δεν καλύπτονται από τον τρίτο πάροχο δεδομένων. Ομοίως, ενδέχεται να αποκλείσουμε επενδυτικές θέσεις που φαίνεται να πληρούν ένα ή περισσότερα από τα ανωτέρω κριτήρια, όταν διαφωνούμε με τα δεδομένα τρίτων βάσει της δικής μας θεμελιώδους ανάλυσης ή άλλων πηγών δεδομένων.

Οι ορθές πρακτικές διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις λαμβάνονται επίσης υπόψη στη διαδικασία επενδυτικής δέουσας επιμέλειας, βάσει αξιολόγησης δεδομένων ESG από τρίτο πάροχο. Για περισσότερες λεπτομέρειες, ανατρέξτε στην πλήρη γνωστοποίηση στον δικτυακό τόπο.

Ποσοστό επενδύσεων

Το χρηματοπιστωτικό προϊόν δεσμεύεται ότι ποσοστό τουλάχιστον 80% των επενδύσεων θα επιτυγχάνει τα χαρακτηριστικά που προάγει το χρηματοπιστωτικό προϊόν. Το υπόλοιπο μέρος των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος αποτελείται από μετρητά και ισοδύναμα μετρητών, συμπεριλαμβανομένων τίτλων που εκδίδονται από αμοιβαία κεφάλαια χρηματαγοράς, τα οποία διακρατούνται για σκοπούς αποτελεσματικής διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Το χρηματοπιστωτικό προϊόν δεν προτίθεται να πραγματοποιήσει αειφόρες επενδύσεις και δεν λαμβάνει υπόψη την Ταξινόμια της ΕΕ, και ως εκ τούτου, ποσοστό 0% του χρηματοπιστωτικού προϊόντος είναι ευθυγραμμισμένο με την Ταξινόμια. Κάθε έκθεση σε εταιρείες-αποδέκτες επενδύσεων αναμένεται να είναι άμεση.

Παρακολούθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών

Η επενδυτική στρατηγική του χρηματοπιστωτικού προϊόντος εφαρμόζεται μέσω μιας επενδυτικής διαδικασίας, η οποία επικαιροποιεί ετησίως τις βαθμολογίες ESG του χρηματοπιστωτικού προϊόντος και, σε μηνιαία βάση, τα δεδομένα αποκλεισμού στα οποία βασίζονται οι επενδυτικές αποφάσεις μας. Η διαδικασία αυτή συμπληρώνεται από την αξιολόγηση της CIM. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι οι επενδύσεις που χρησιμοποιούνται στο χρηματοπιστωτικό προϊόν ευθυγραμμίζονται με τα δεσμευτικά στοιχεία που χρησιμοποιεί το προϊόν για την προαγωγή περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών.

Μεθοδολογίες

Ο δείκτης MSCI World Index (Citi Global Equity ESG Focus Portfolio) χρησιμοποιείται για τον καθορισμό ενός βασικού επενδυτικού σύμπαντος για το χρηματοπιστωτικό προϊόν, στο οποίο εφαρμόζονται θετικός έλεγχος αξιολόγησης ESG και έλεγχοι αποκλεισμού βάσει ESG, σύμφωνα με αξιολογήσεις και δεδομένα ESG τρίτων παρόχων. Οι αξιολογήσεις ESG καθορίζονται από τον πάροχο δεδομένων, λαμβανομένων υπόψη του βαθμού στον οποίο μια εταιρεία εκτίθεται σε ουσιώδεις κινδύνους ESG και του βαθμού αποτελεσματικότητας με τον οποίο η εταιρεία διαχειρίζεται την έκθεσή της στους κινδύνους αυτούς. Οι τιμές δεδομένων για τους ελέγχους αποκλεισμού καθορίζονται από τον τρίτο πάροχο δεδομένων, λαμβανομένων υπόψη των δραστηριοτήτων της εταιρείας. Κατά περίπτωση, η CIM μπορεί να συμπληρώνει την αξιολόγηση ESG του τρίτου παρόχου δεδομένων με δική της αξιολόγηση. Για περισσότερες λεπτομέρειες, ανατρέξτε στην πλήρη γνωστοποίηση στον δικτυακό τόπο.

Πηγές και επεξεργασία δεδομένων

Ο θετικός έλεγχος βάσει ESG και οι αποκλεισμοί βάσει ESG εφαρμόζονται με τη χρήση αξιολογήσεων και δεδομένων ESG που παρέχονται από τη Sustainalytics. Η πρόσβαση στα σχετικά δεδομένα πραγματοποιείται μέσω του δικτυακού τόπου του παρόχου ή μέσω ροής δεδομένων που λαμβάνουμε από τον πάροχο σε μηνιαία βάση. Τα δεδομένα χρησιμοποιούνται στην επενδυτική διαδικασία, κατά τον καθορισμό του επενδυτικού σύμπαντος, καθώς και για περιοδική παρακολούθηση (βλ. ανωτέρω). Επειδή χρησιμοποιούμε δεδομένα τρίτων για την επίτευξη των περιβαλλοντικών και κοινωνικών χαρακτηριστικών του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, δεν πραγματοποιούμε εμείς εκτιμήσεις δεδομένων. Κατανοούμε ότι η Sustainalytics ορίζει κατ' εκτίμηση ένα μικρό μέρος των δεδομένων ESG που λαμβάνουμε, λόγω έλλειψης διαθέσιμων δεδομένων.

Η CIM μπορεί επίσης να χρησιμοποιεί άλλες δημοσίως διαθέσιμες πηγές, καθώς και έρευνα εξωτερικών χρηματιστηριακών διαμεσολαβητών και πληροφορίες που συλλέγονται κατά τη διάρκεια συναντήσεων με τη διοίκηση της εταιρείας.

Περιορισμοί όσον αφορά τις μεθοδολογίες και τα δεδομένα

Υπάρχουν γενικότερες προκλήσεις που σχετίζονται με τα δεδομένα ESG, οι οποίες θεωρούμε ότι ισχύουν και για τα δεδομένα που χρησιμοποιούμε από τον πάροχό μας. Σε αυτές περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, ελλείψεις δεδομένων, χρονικές υστερήσεις λόγω των χρονοδιαγραμμάτων υποβολής στοιχείων, αποκλίνουσες μεθοδολογίες μεταξύ παρόχων και πηγών δεδομένων για τον υπολογισμό ή την εκτίμηση των δεδομένων, καθώς και αποκλίσεις μεταξύ εκτιμώμενων και αναφερόμενων δεδομένων. Δεδομένου ότι πρόκειται για γενικούς περιορισμούς της αγοράς, οι οποίοι δεν αφορούν ειδικά τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα ή τον πάροχο δεδομένων που έχουμε επιλέξει, θεωρούμε ότι παραμένουμε σε θέση να επιτυγχάνουμε καταλλήλως τα χαρακτηριστικά που προάγουν τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα. Διατηρούμε επίσης εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης και έγκρισης προμηθευτών, η οποία περιλαμβάνει την ανασκόπηση της προσέγγισης του παρόχου δεδομένων στη διαχείριση δεδομένων, την κάλυψη δεδομένων και τις μεθοδολογίες.

Η CIM μπορεί να συμπληρώνει την αξιολόγηση ESG του τρίτου παρόχου δεδομένων με δική της αξιολόγηση, προκειμένου να περιορίζει τυχόν ελλείψεις δεδομένων.

Δέουσα επιμέλεια

Δυνητικές επενδύσεις θα συμπεριλαμβάνονται στο χρηματοπιστωτικό προϊόν μόνο εφόσον συμμορφώνονται με τα δεσμευτικά στοιχεία ESG που συνοψίζονται ανωτέρω, και τα οποία εφαρμόζονται στην επενδυτική διαδικασία ως δεσμευτικά κριτήρια ελέγχου. Επιπλέον, η επενδυτική ομάδα μας ειδικά για θέματα ESG διεξάγει σε συνεχή βάση εσωτερικές συζητήσεις σχετικά με τις επενδύσεις που περιλαμβάνονται στο χρηματοπιστωτικό προϊόν.

Πολιτικές ενεργού συμμετοχής

Η ενεργός συμμετοχή δεν αποτελεί άμεσα μέρος της περιβαλλοντικής ή κοινωνικής επενδυτικής στρατηγικής που προάγει το χρηματοπιστωτικό προϊόν. Δεν διαθέτουμε διαδικασίες που εφαρμόζονται σε αντυπαράθεσις σχετικές με την αειφορία στις εταιρείες-αποδέκτες επενδύσεων. Ωστόσο, έχουμε ενεργό συμμετοχή στις εν λόγω εταιρείες μέσω των κατευθύνσεών μας για την άσκηση δικαιωμάτων ψήφου μέσω πληρεξουσίου, οι οποίες ενδέχεται να κατευθύνουν τις ψήφους σε ζητήματα που ευθυγραμμίζονται με ορισμένα θέματα αειφορίας.

Καθορισμένος δείκτης αναφοράς

Το χρηματοπιστωτικό προϊόν δεν έχει καθορισμένο δείκτη αναφοράς για τον σκοπό της επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών του.

Σημαντικές πληροφορίες

Στη Citi Private Bank αντιμετωπίζουμε με ιδιαίτερη σοβαρότητα την προστασία των προσωπικών σας δεδομένων. Για περισσότερες πληροφορίες, επισκεφθείτε τον δικτυακό μας τόπο: <https://www.privatebank.citibank.com/privacy>

H Citibank Europe plc, Υποκατάστημα Λουξεμβούργου, η οποία είναι εγγεγραμμένη στο Εμπορικό Μητρώο και Μητρώο Εταιρειών του Λουξεμβούργου με αριθμό B 200204, αποτελεί υποκατάστημα της Citibank Europe plc. Υπόκειται στην κοινή εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Κεντρικής Τράπεζας της Ιρλανδίας. Επιπλέον, υπόκειται σε περιορισμένη ρυθμιστική εποπτεία από την Επιτροπή Εποπτείας του Χρηματοπιστωτικού Τομέα (Commission de Surveillance du Secteur Financier — CSSF), υπό την ιδιότητά της ως αρμόδια αρχή του Κράτους Μέλους υποδοχής, και είναι εγγεγραμμένη στην CSSF με αριθμό B00000395. Η επαγγελματική της έδρα βρίσκεται στη διεύθυνση 31, Z.A. Bourmicht, 8070 Bertrange, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου.

H Citibank Europe plc ρυθμίζεται από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας. Είναι εγγεγραμμένη στο μητρώο της Κεντρικής Τράπεζας με αριθμό αναφοράς C26553 και εποπτεύεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Η καταστατική της έδρα βρίσκεται στη διεύθυνση 1 North Wall Quay, Dublin 1, Ιρλανδία. Η Citibank Europe plc είναι εγγεγραμμένη στην Ιρλανδία με αριθμό εγγραφής εταιρείας 132781. Ρυθμίζεται από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας με αριθμό αναφοράς C26553.

© 2026 Citigroup Inc. Με την επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Οι ονομασίες Citi και Citi with Arc Design είναι κατατεθέντα σήματα υπηρεσιών της Citigroup ή των συνδεδεμένων εταιρειών της.