

30.6.2026

Citi Global Fixed Income ESG Focus -salkut (suljettu 13.11.25)

Yhteenvedo verkkosivuston oikeudellisesta ilmoituksesta

EU:n asetus kestävytyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla (SFDR) edellyttää, että esitämme yhteenvedon sopimusta edeltävistä tiedoista, jotka koskevat ympäristö- ja/tai sosiaalisia ominaisuuksia edistävää rahoitustuotetta, sekä tietyistä muista verkkosivustolla julkaistuista tiedoista. Citibank Europe plc antaa tämän ilmoituksen näitä tarkoituksia varten Luxemburgin sivukonttorinsa asiakkaille Citi Global Fixed Income ESG Focus Portfolio -salkun osalta.

Ei kestävä sijoittamisen tavoitetta

Nämä rahoitustuotteet edistävät ekologisia tai sosiaalisia ominaisuuksia, mutta niiden sijoitustavoitteena ei ole kestävä sijoittaminen.

Rahoitustuotteen ympäristö- tai yhteiskunnalliset ominaisuudet

Rahoitustuotteet edistävät YK:n Global Compact -aloitteen (UNGC) periaatteiden noudattamista ja pyrkivät varmistamaan, ettei sijoiteta sellaisiin toimintoihin, jotka voivat vaikuttaa haitallisesti ihmisten terveyteen ja hyvinvointiin, soveltamalla sitovia poissulkemisperusteita.

Sijoitusstrategia

Sijoitusten valintaprosessissa sovelletaan seuraavia sitovia ympäristöön, yhteiskuntaan ja hyvään hallintotapaan ("ESG") liittyviä tekijöitä, joissa hyödynnetään kolmansien osapuolten ESG-tietojen tarjoajien tietoja ja/tai CIM-arviointia:

- (i) sijoituskohteisiin sovelletaan negatiivista ESG-seulontaa, jotta sijoitukset, joilla on epäsuotuisat ESG-luokitukset (sellaisina kuin ne on määritelty kolmansien osapuolten ESG-tietojen toimittajien ja/tai CIM-arvioinnin perusteella), voidaan sulkea pois; ja
- (ii) niihin sovelletaan seuraavia poikkeuksia: (a) yritykset, jotka eivät noudata UNGC:n periaatteita tai joita kolmannen osapuolen ESG-tietojen tarjoajamme ja/tai CIM-arviointi katsovat rikkovan UNGC:n periaatteita; (b) yritykset, joiden liikevaihdosta (yrityksen edelliseltä tilikaudelta) yli 10 % on peräisin tietyistä liiketoiminnoista ja (c) yritykset, jotka ovat suoraan tai epäsuorasti yhteydessä kiistanalaisten aseiden valmistukseen tai jakeluun.

CIM voi tapauskohtaisesti täydentää kolmannen osapuolen tietojen tarjoajan ESG-arviointia omalla arvioinnillaan. Sisäisen perusteellisen tarkastelumme perusteella voimme sisällyttää rahoitustuotteisiin sijoituksia, jotka kolmannen osapuolen tietojen perusteella eivät täytä yhtäkään edellä mainituista pakollisista edellytyksistä, jos katsomme, että kolmannen osapuolen tiedot ovat riittämättömiä, puutteellisia tai epätarkkoja ja jos oman perusteellisen analyysimme perusteella yritys täyttää edellä mainitut pakolliset edellytykset. Noudatamme vastaavaa menettelytapaa niiden liikkeeseenlaskijoiden osalta, joita kolmannen osapuolen tietojen toimittaja ei kata. Vastaavasti voimme jättää pois sijoitukset, jotka näyttävät täyttävän yhden tai useamman edellä mainituista kriteereistä, mutta joiden osalta emme ole samaa mieltä kolmannen osapuolen tietojen kanssa oman perusteellisen tarkastelun tai muiden tietolähteiden perusteella.

Sijoituskohteena olevien yritysten hyvän hallintotavan käytäntöjä otetaan huomioon myös sijoitusten due diligence -prosessissa, joka perustuu kolmannen osapuolen ESG-tietoluokitukseen. Tarkemmat tiedot on esitetty verkkosivuston täydellisessä tiedonannossa.

Investointien osuus

Rahoitustuotteissa sitoudutaan sijoittamaan vähintään 80 % varoista rahoitustuotteiden edistämien ominaisuuksien saavuttamiseksi. Rahoitustuotteiden sijoitusten jäljelle jäävä osa muodostuu käteisvaroista ja muista rahavaroista, mukaan lukien rahamarkkinarahastojen liikkeeseen laskemat arvopaperit, joita säilytetään salkun tehokkaan hallinnoinnin tarkoituksessa. Rahoitustuotteilla ei ole tarkoitus tehdä kestäviä investointeja, eikä niissä oteta huomioon EU:n taksonomiaa, minkä vuoksi 0 % rahoitustuotteista on taksonomian mukaisia. Kaiken sijoituskohteena oleviin yrityksiin liittyvän altistumisen odotetaan olevan suoraa.

Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien tekijöiden seuranta

Rahoitustuotteiden sijoitusstrategiat toteutetaan sijoitusprosessilla, joka päivittää rahoitustuotteiden ESG-pisteet kuukausittain ja päivittää kuukausittain poissulkemistiedot, joiden perusteella teemme sijoituspäätöksemme. Tätä täydentää CIM:n oma arviointi. Näin varmistetaan, että rahoitustuotteissa käytetyt investoinnit ovat yhdenmukaisia niiden sitovien tekijöiden kanssa, joita kyseisessä tuotteessa käytetään ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien edistämiseksi.

Menetelmät

Sijoitusstrategiaa toteutetaan sijoitusprosessin avulla, mikä päivittää kuukausittain ESG-pisteitykset ja päivittää ne poissulkemistiedot, joiden perusteella teemme sijoituspäätöksemme. Tietojen toimittaja määrittää ESG-luokitukset sen perusteella, missä määrin yritys on alttiina merkittävälle ESG-riskille ja kuinka hyvin yritys hallitsee riskialtistustaan. Poissulkevaan seulonnan tietopisteet määrittää ulkopuolinen tietojen toimittaja ottamalla huomioon yrityksen toiminnan. CIM voi tapauskohtaisesti täydentää ulkopuolisen tietojen toimittajan ESG-arviointia omalla arvioinnillaan. Lisätietoja löytyy verkkosivuston täydellisistä tiedoista.

Tietolähteet ja käsittely

Negatiivista ESG-seulontaa ja ESG-poissulkemisia sovelletaan Sustainalyticsin ESG-luokitusten ja -tietojen perusteella. Asiaankuuluvat tiedot ovat saatavilla palveluntarjoajan verkkosivuston kautta tai palveluntarjoajalta kuukausittain saamastamme tietosyötteestä, ja niitä käytetään sijoituskohteet määrittelevässä sijoitusprosessissa ja säännöllisessä seurannassa (ks. edellä). Koska hyödynnämme kolmansien osapuolten tietoja rahoitustuotteiden ympäristö- ja sosiaalisten ominaisuuksien määrittämiseksi, emme arvioi tietoja itse. Ymmärrämme, että Sustainalytics arvioi pienen osan saamistamme ESG-tiedoista käytettävissä olevien tietojen puutteen vuoksi.

CIM voi myös hyödyntää muita julkisesti saatavilla olevia tietolähteitä sekä ulkoisten välittäjien yrityksen johdon kanssa pidettyjen tapaamisten aikana keräämiä tutkimustietoja ja muita tietoja.

Menetelmien ja tietojen rajoitukset

ESG-tietoihin liittyy yleisiä haasteita, joiden odotamme koskevan myös tietoja, joita saamme tietojen toimittajalta – näitä ovat muun muassa tietojen puuttumiset, raportointiaikatauluihin liittyvät viiveet, tietojen toimittajien ja tietolähteiden väliset menetelmäerot tietojen laskennassa tai arvioinnissa sekä arvioitujen ja raportoidun tietojen väliset ristiriidat. Koska nämä ovat yleisiä markkinarajoituksia, jotka eivät liitty erityisesti kyseisiin rahoitustuotteisiin tai valitsemaamme tietojen toimittajaan, katsomme, että pystymme edelleen täyttämään asianmukaisesti rahoitustuotteiden tarjoamat ominaisuudet. Hallinnoimme myös sisäistä toimittajien arviointi- ja hyväksymisprosessia, mikä käsittää tietojen toimittajan tietohallintakäytäntöjen, tietojen kattavuuden ja menetelmien arvioinnin.

CIM voi täydentää kolmannen osapuolen tietojen toimittajan ESG-arviointia omalla arvioinnillaan mahdollisten tietojen puutteiden korjaamiseksi.

Due diligence

Mahdolliset sijoitukset voidaan sisällyttää rahoitus tuotteisiin ainoastaan, jos ne täyttävät edellä esitetyt sitovat ESG-kriteerit, jotka on otettu käyttöön sijoitusprosessissa sitovina seurantaperusteina. Lisäksi ESG-asioihin erikoistunut sijoitustiimimme käy jatkuvasti sisäisiä keskusteluja rahoitustuotteisiin liittyvistä sijoituksista.

Sitouttamiskäytännöt

Sitoutuminen ei ole suoraan osa rahoitustuotteiden edistämää ympäristö- tai sosiaalista sijoitusstrategiaa. Meillä ei ole menettelytapoja, joita voidaan soveltaa sijoituskohteina olevien yritysten kestävyysliittymiin kiistoihin.

Nimetty vertailuarvo

Rahoitustuotteille ei ole määritelty vertailuarvoa niiden ympäristö- tai sosiaalisten ominaisuuksien saavuttamiseksi.

Tärkeitä tietoja

Citi Private Bank suhtautuu tietosuojasi vakavasti. Lisätietoja saat verkkosivuiltamme osoitteesta: <https://www.privatebank.citibank.com/privacy>

Citibank Europe plc:n Luxemburgin sivuliike, joka on rekisteröity Luxemburgin kauppa- ja yhtiörekisteriin numerolla B 200204, on Citibank Europe plc:n sivuliike. Se kuuluu Euroopan keskuspankin ja Irlannin keskuspankin yhteisen valvonnan alaisuuteen. Lisäksi se kuuluu Commission de Surveillance du Secteur Financierin (CSSF) rajoitetun sääntelyn piiriin sen ominaisuudessa vastaanottavan jäsenvaltion viranomaisena, ja CSSF on rekisteröinyt sen numerolla B00000395. Sen toimipaikka on osoitteessa 31, Z.A. Bourmicht, 8070 Bertrange, Grand Duchy of Luxembourg.

Citibank Europe plc:n toimintaa sääntelee Irlannin keskuspankki. Sen viitenumero keskuspankin rekisterissä on C26553 ja sitä valvoo Euroopan keskuspankki. Sen rekisteröity toimipaikka on osoitteessa 1 North Wall Quay, Dublin 1, Ireland. Citibank Europe plc on rekisteröity Irlannissa yritysrekisterinumerolla 132781. Sitä sääntelee Irlannin keskuspankki viitenumerolla C26553.

© 2026 Citigroup Inc. Kaikki oikeudet pidätetään. Citi ja Citi with Arc Design ovat Citigroupin tai sen tytäryhtiöiden rekisteröityjä palvelumerkkejä.