

30 Ιουνίου 2026

Multi-Asset Class Solutions – Core ESG Portfolios (Λύσεις πολλαπλών κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων – Βασικά χαρτοφυλάκια ESG)

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 αναφορικά με τα Multi-Asset Class Solutions – Core ESG Portfolios.

Κανένας στόχος αειφόρων επενδύσεων

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

Περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά του χρηματοπιστωτικού προϊόντος

Το χρηματοπιστωτικό προϊόν θα επενδύει αποκλειστικά σε αμοιβαία κεφάλαια που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως χρηματοπιστωτικά προϊόντα του άρθρου 8 ή 9 κατά SFDR.

Επενδυτική στρατηγική

Το χρηματοπιστωτικό προϊόν θα επενδύει αποκλειστικά σε αμοιβαία κεφάλαια ΟΣΕΚΑ (UCITS), για τα οποία έχει επιβεβαιωθεί από τον διαχειριστή του υποκείμενου αμοιβαίου κεφαλαίου ότι πληρούν τις απαιτήσεις που ισχύουν για χρηματοπιστωτικά προϊόντα του άρθρου 8 ή 9 κατά SFDR.

Δεδομένου ότι το χρηματοπιστωτικό προϊόν έχει μόνο έμμεση έκθεση σε εταιρείες που ασκούν επιχειρηματική ή εμπορική δραστηριότητα μέσω της επένδυσής του στο αμοιβαίο κεφάλαιο ΟΣΕΚΑ, βασιζόμαστε στην αξιολόγηση των ορθών πρακτικών διακυβέρνησης που διενεργούν οι διαχειριστές των υποκείμενων αμοιβαίων κεφαλαίων (οι οποίοι υποχρεούνται βάσει του SFDR να διασφαλίζουν ότι οι εταιρείες-αποδέκτες επενδύσεων των υπό άρθρο 8 και 9 αμοιβαίων κεφαλαίων τους ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης).

Ποσοστό επενδύσεων

Το χρηματοπιστωτικό προϊόν δεσμεύεται ότι ελάχιστο ποσοστό 80% των επενδύσεων θα επιτυγχάνει τα χαρακτηριστικά που προάγει το χρηματοπιστωτικό προϊόν. Το υπόλοιπο μέρος των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος αποτελείται από ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα, συμπεριλαμβανομένων τίτλων που εκδίδονται από αμοιβαία κεφάλαια της 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 έμμεση, μέσω επενδυτικών κεφαλαίων.

Παρακολούθηση των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών

Επανεξετάζουμε τα υποκείμενα αμοιβαία κεφάλαια σε ετήσια βάση, ώστε να διασφαλίζουμε ότι στο χρηματοπιστωτικό προϊόν διακρατούνται αποκλειστικά αμοιβαία κεφάλαια του άρθρου 8 και 9 (συμπεριλαμβανομένων διαπραγματευσίμων αμοιβαίων κεφαλαίων – ETF).

Μεθοδολογίες για τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Η επενδυτική διαδικασία εφαρμόζει θετικό έλεγχο για τον καθορισμό του επενδυτικού σύμπαντος του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, μέσω του εντοπισμού αμοιβαίων κεφαλαίων που έχουν κατηγοριοποιηθεί ως χρηματοπιστωτικά προϊόντα του άρθρου 8 ή 9 κατά SFDR. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην αναλυτική γνωστοποίηση στον δικτυακό τόπο.

Πηγές και επεξεργασία δεδομένων

Η κατηγοριοποίηση του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά SFDR (ως χρηματοπιστωτικού προϊόντος του άρθρου 8 ή 9) επιβεβαιώνεται με τη χρήση δεδομένων που παρέχει η Morningstar, η οποία αντλεί τις πληροφορίες σχετικά με την κατηγοριοποίηση των αμοιβαίων κεφαλαίων κατά SFDR απευθείας από τους διαχειριστές των υποκείμενων αμοιβαίων κεφαλαίων.

Καθώς βασιζόμαστε στην κατηγοριοποίηση των αμοιβαίων κεφαλαίων κατά SFDR και σε άλλα δεδομένα που γνωστοποιούνται από τους διαχειριστές των υποκείμενων αμοιβαίων κεφαλαίων, δεν προβαίνουμε σε εκτίμηση κανενός από τα δεδομένα που χρησιμοποιεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών του.

Περιορισμοί όσον αφορά τις μεθοδολογίες και τα δεδομένα

Οι διαχειριστές των υποκείμενων αμοιβαίων κεφαλαίων ενδέχεται να εφαρμόζουν διαφορετικές προσεγγίσεις, κριτήρια επιλεξιμότητας ή πλαίσια για την ταξινόμηση των αμοιβαίων κεφαλαίων ως χρηματοπιστωτικών προϊόντων του άρθρου 8 ή 9, ή για την ταξινόμηση επενδύσεων ως «αιεφόρων επενδύσεων» ή ως επενδύσεων ευθυγραμμισμένων με συγκεκριμένα περιβαλλοντικά/κοινωνικά χαρακτηριστικά ή θεματικές. Κατά συνέπεια, διαφορετικοί διαχειριστές ενδέχεται να ταξινομούν διαφορετικά την ίδια επένδυση ή αμοιβαία κεφάλαια με παρόμοιες στρατηγικές, ανάλογα με το πλαίσιο που εφαρμόζουν.

Δεδομένου ότι οι κανόνες και οι κατευθυντήριες γραμμές του SFDR έχουν επιβεβαιώσει ότι οι διαχειριστές αμοιβαίων κεφαλαίων μπορούν να χρησιμοποιούν ποικίλες στρατηγικές για την εκπλήρωση των απαιτήσεων του άρθρου 8 ή 9 του SFDR, θεωρούμε ότι εξακολουθούμε να είμαστε σε θέση να εκπληρώνουμε με τον προσήκοντα τρόπο τα χαρακτηριστικά που προάγει το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

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 συνεχείς εσωτερικές συζητήσεις σχετικά με τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος.

Πολιτικές ενεργού συμμετοχής

Η ενεργός συμμετοχή δεν αποτελεί άμεσα μέρος της περιβαλλοντικής ή κοινωνικής επενδυτικής στρατηγικής που προάγουν τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα. Δεν διαθέτουμε διαδικασίες που εφαρμόζονται σε αντιπαράθεσεις σχετικές με την αειφορία στα υποκείμενα αμοιβαία κεφάλαια.

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.