

# Multi-Asset Class Solutions – Core ESG Portfolios

## Samantekt á upplýsingagjöf vefsíðu

Reglugerðin um upplýsingagjöf um sjálfbær fjármál („SFDR“) krefst þess að við tökum saman upplýsingar sem veittar eru í upplýsingagjöf okkar fyrir samningsgerð að því er varðar fjármálavöru sem ýtir undir umhverfis- og/eða félagslega eiginleika og tilteknar aðrar upplýsingar sem birtar eru á vefsíðu. Þessi upplýsingagjöf er veitt í þessum tilgangi af Citibank Europe plc, í tengslum við viðskiptavini útíbúsins í Lúxemborg í tengslum við Multi-Asset Class Solutions – Core ESG Portfolios

### Ekkert sjálfbært fjárfestingarmarkmið

Þessi fjármálaafurð stuðlar að umhverfislegum eða félagslegum einkennum, en hefur ekki sjálfbæra fjárfestingu sem fjárfestingarmarkmið.

### Umhverfis- eða félagslegir eiginleikar fjármálaafurðarinnar

Fjármálaafurðin mun aðeins fjárfesta í sjóðum sem hafa verið flokkaðir sem 8. eða 9. grein samkvæmt SFDR.

### Fjárfestingarstefna

Fjármálaafurðin mun aðeins fjárfesta í verðbréfasjóðum sem hafa verið staðfestir af undirliggjandi sjóðsstjóra að uppfylli kröfur 8. eða 9. greinar vara samkvæmt SFDR.

Þar sem fjármálaafurðin hefur aðeins óbeina áhættu fyrir rekstrar- eða viðskiptafyrirtækjum með fjárfestingu sinni í verðbréfasjóði, víkjum við að mati á vönduðum stjórnarháttum sem undirliggjandi sjóðsstjórar hafa framkvæmt (sem er skylt samkvæmt SFDR að tryggja að fyrirtækin sem fjárfest er í grein 8 og 9 sjóðir fylgja vönduðum stjórnarháttum).

### Hlutfall fjárfestinga

Fjármálaafurðin skuldbindur sig við að lágmarki 80% af fjárfestingum nái þeim eiginleikum sem fjármálaafurðin stuðlar að. Það sem eftir er af fjárfestingu fjármálaafurðarinnar samanstendur af handbæru fé og ígildi handbærs fjár, þ.mt verðbréf útgefin af verðbréfasjóðum á peningamarkaði, sem geymd eru í þeim tilgangi að skila hagkvæmri eignastýringu.

Fjármálaafurðin ætlar ekki að gera neinar sjálfbærar fjárfestingar og tekur ekki tillit til flokkunarkerfis ESB og sem slík er 0% fjármálaafurðarinnar flokkunarsamræmd. Gert er ráð fyrir að öll áhættuskuldbinding gagnvart fyrirtækjum sem fjárfest er í verði óbein, í gegnum fjárfestingarsjóði.

### Eftirlit með umhverfislegum eða félagslegum einkennum

Við endurskoðum undirliggjandi sjóði árlega til að tryggja að einungis 8. og 9. greinar sjóðir (þar á meðal ETFs) séu í fjármálaafurðinni.

### Aðferðafræði fyrir umhverfis- eða félagslega eiginleika

Fjárfestingarferlið notar jákvæðan skimun til að skilgreina fjárfestingarheiminn fyrir fjármálaafurðina með því að auðkenna sjóði sem flokkaðir eru sem 8. eða 9. grein samkvæmt SFDR. Frekari upplýsingar eru veittar í ítarlegri upplýsingagjöf á vefsíðunni.

### Gagnaheimildir og úrvinnsla

SFDR flokkun sjóðsins (eins og 8. eða 9. grein) er staðfest með því að nota gögn frá Morningstar sem fá upplýsingar um flokkun SFDR sjóðanna beint frá undirliggjandi sjóðstjórum.

Þar sem við treystum á SFDR flokkun sjóðanna og öðrum gögnum sem undirliggjandi sjóðsstjórar miðla, áætluð við ekki nein gagna sem fjármálaafurðin notar til að uppfylla umhverfis- eða félagslega eiginleika hennar.

## Takmarkanir á aðferðafræði og gögnum

Undirliggjandi sjóðsstjórar geta haft mismunandi aðferðir, hæfisskilyrði eða ramma til að flokka sjóði sem 8. eða 9. grein eða til að flokka fjárfestingar sem „sjálfbærar fjárfestingar“ eða sem fjárfestingar sem eru í samræmi við sérstakar umhverfis-/samfélagseinkenni eða þemu. Samkvæmt því geta mismunandi stjórnendur flokkað sömu fjárfestingu, eða sjóði með svipaða stefnu, á mismunandi hátt undir ramma þeirra.

Þar sem SFDR reglur og leiðbeiningar hafa staðfest að sjóðsstjórar geta notað margvíslegar aðferðir til að uppfylla kröfur 8. eða 9. greinar SFDR, teljum við okkur enn vera fær um að uppfylla eiginleika sem fjármálaafurðin stuðlar að.

## Áreiðanleikakönnun

Hugsanlegar fjárfestingar verða aðeins teknar með í fjármálaafurðinni ef þær eru í samræmi við bindandi Environmental, Social and Governance („ESG“) þætti sem eru teknir saman hér að ofan, sem eru innleiddir í fjárfestingarferlinu sem bindandi skimanir. Að auki tekur ESG fjárfestingateymi okkar þátt í áframhaldandi innri umræðum sem tengjast fjárfestingum í fjármálaafurðum.

## Þátttökustefna

Þátttaka er ekki beint hluti af umhverfis- eða félagslegri fjárfestingarstefnu sem fjármálaafurðirnar stuðla að. Við höfum engar verklagsreglur sem eiga við um deilur sem tengjast sjálfbærni í undirliggjandi sjóðum.

## Tilgreint tilvísunarviðmið

Fjármálaafurðin hafur ekki tilgreint tilvísunarviðmið í þeim tilgangi að ná umhverfis- eða félagslegum eiginleikum.

## Mikilvægar upplýsingar

Við hjá Citi Private Bank tökum gagnavernd þína alvarlega. Fyrir frekari upplýsingar farið á heimasíðu okkar:

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

**Citibank Europe plc, Lúxemborg útibú**, skráð hjá viðskipta- og fyrirtækjaskrá Lúxemborgar undir númeri B 200204, er útibú Citibank Europe plc. Háð sameiginlegu eftirliti Seðlabanka Evrópu og Seðlabanka Írlands. Það er ennfremur háð takmörkuðum reglum framkvæmdastjórnarinnar de Surveillance du Secateur Financier (CSSF) í hlutverki sínu sem yfirvald aðildarríki Evrópusambandsins og skráð hjá CSSF undir númerinu B00000395. Viðskiptaskrifstofa þess er á 31, Z.A. Bourmicht, 8070 Bertrange, Stórhertogadæmið Lúxemborg.

**Citibank Europe plc** er undir eftirliti Seðlabanka Írlands. Það kemur fram á Seðlabankaskrá með tilvísunarnúmer C26553 og undir eftirliti Seðlabanka Evrópu. Skráð skrifstofa þess er á 1 North Wall Quay, Dublin 1, Írlandi. Citibank Europe plc er skráð á Írlandi með skráningarnúmer 132781. Stjórnað af Seðlabanka Írlands undir tilvísunarnúmeri C26553.

© 2022 Citigroup Inc. Allur réttur áskilinn. Citi og Citi með boga hönnun eru skráð þjónustumerki Citigroup eða hlutdeildarféлага þess.