

Διαδικτυακή γνωστοποίηση προϊόντων του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/1288 για χρηματοπιστωτικά προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά (άρθρα 8 και 10 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088)

Τα ασφαλιστικά-επενδυτικά προγράμματα της Εθνικής Ασφαλιστικής:

- Full [Life Plan] περιοδικών καταβολών ασφαλιστρού,
- Full [Capital Plan] εφάπαξ καταβολής ασφαλιστρού,
- Full [Life] BALANCE περιοδικών καταβολών ασφαλιστρού, επενδύουν στα Επενδυτικά Τμήματα BNP PARIBAS PERSPECTIVES (εφεξής «υποκείμενος τίτλος»).

α) Περίληψη

- Ο υποκείμενος τίτλος προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, αλλά δεν έχει ως στόχο του αιεφόρες επενδύσεις.
- Οι εταιρείες/εκδότες στους οποίους ο υποκείμενος τίτλος επενδύει, αξιολογούνται με βάση τα παρακάτω κριτήρια: Περιβαλλοντικά - Κοινωνικά - Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG).
- Η BNP Paribas Asset Management (εφεξής « Διαχειριστής επενδύσεων») εφαρμόζει στην επενδυτική της στρατηγική τις προσεγγίσεις «Lifecycle Gliderpath» και «ISOVOL» (μέθοδος βασισμένη στον κίνδυνο) για την κατανομή περιουσιακών στοιχείων.
- Η επιλογή των υποκείμενων κεφαλαίων γίνεται με κριτήρια κόστους, ρευστότητας και ESG.
- Το Κέντρο Αειφορίας (Sustainable Centre) του Διαχειριστή επενδύσεων καθορίζει την προσέγγιση για βιώσιμες επενδύσεις και είναι υπεύθυνο για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της «Παγκόσμιας Στρατηγικής Αειφορίας» του.
- Για τον υποκείμενο τίτλο ο Διαχειριστής επενδύσεων ακολουθεί Παγκόσμια Πολιτική Αειφορίας.
- Οι Πάροχοι που θα δώσουν στο Διαχειριστή επενδύσεων τα δεδομένα για την αξιολόγηση των ESG κριτηρίων προκειμένου να προσδιοριστούν οι βαθμολογίες ESG των εκδοτών των τίτλων στους οποίους ο υποκείμενος τίτλος επενδύει, επιλέγονται μέσα από προβλεπόμενη αυστηρή διαδικασία, παρακολουθούνται και αξιολογούνται μέσω καθορισμένων προδιαγραφών.
- Οι ορθές πρακτικές διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις παρακολουθούνται συνεχώς από το Κέντρο Αειφορίας του Διαχειριστή επενδύσεων που καθοδηγεί την προσέγγιση για βιώσιμες επενδύσεις και είναι υπεύθυνο για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της «Παγκόσμιας Στρατηγικής Αειφορίας» του.
- Έχει υιοθετηθεί Πολιτική ενεργού συμμετοχής από τον Διαχειριστή επενδύσεων.
- Δεν χρησιμοποιείται καθορισμένος δείκτης αναφοράς.

β) Κανένας στόχος αιεφόρων επενδύσεων

Ο υποκείμενος τίτλος προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, αλλά δεν έχει ως στόχο του αιεφόρες επενδύσεις.

γ) Περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά του χρηματοπιστωτικού προϊόντος

Σύμφωνα με την Παγκόσμια Πολιτική Αειφορίας του Διαχειριστή επενδύσεων, οι εταιρείες/εκδότες στους οποίους ο υποκείμενος τίτλος επενδύει, αξιολογούνται με βάση τα παρακάτω κριτήρια:

Περιβαλλοντικά: όπως απόδοση ενέργειας, μείωση εκπομπών αερίου του θερμοκηπίου, διαχείριση αποβλήτων.

Κοινωνικά: όπως σεβασμό στα ανθρώπινα και εργασιακά δικαιώματα, διαχείριση ανθρωπίνων πόρων (ασφάλεια και υγεία εργαζομένων, ποικιλομορφία)

Εταιρικής Διακυβέρνησης: όπως ανεξαρτησία Διοικητικών Συμβουλίων, αποζημίωση στελεχών, σεβασμός των δικαιωμάτων μειοψηφούντων μετόχων.

δ) Επενδυτική στρατηγική

Ο Διαχειριστής επενδύσεων για τον υποκείμενο τίτλο εφαρμόζει στην επενδυτική του στρατηγική τις προσεγγίσεις «Lifecycle Glidepath» και «ISOVOL» (μέθοδος βασισμένη στον κίνδυνο) για την κατανομή περιουσιακών στοιχείων. Επιπλέον, η επιλογή των υποκείμενων κεφαλαίων γίνεται με κριτήρια κόστους, ρευστότητας και ESG.

ε) Ποσοστό επενδύσεων

Σχετικά με τον υποκείμενο τίτλο, συμπληρωματικά με τη χρηματοοικονομική ανάλυση, ο Διαχειριστής επενδύσεων ενσωματώνει ESG κριτήρια.

Το ποσοστό μη χρηματοοικονομικής ανάλυσης ή αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας είναι ανώτερο από 90% ή 75% ως προς τον αριθμό εκδοτών ή ως προς την κεφαλαιοποίηση του καθαρού ενεργητικού του υπο-κεφαλαίου σε συνάρτηση με τους τύπους των επιλεγμένων μέσων. Το ποσοστό των επενδύσεων έχει ως στόχο να επιτύχει τα ESG κριτήρια.

στ) Παρακολούθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών

Το Κέντρο Αειφορίας του Διαχειριστή επενδύσεων καθορίζει την προσέγγιση για βιώσιμες επενδύσεις και είναι υπεύθυνο για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της «Παγκόσμιας Στρατηγικής Αειφορίας» του.

ζ) Μεθοδολογίες

Για τον υποκείμενο τίτλο εφαρμόζεται η Παγκόσμια Πολιτική Αειφορίας του Διαχειριστή επενδύσεων που διέπει την προσέγγιση για τις βιώσιμες επενδύσεις, η οποία συνίσταται στην ενσωμάτωση ESG παραγόντων, προτύπων υπεύθυνης επιχειρηματικής συμπεριφοράς και δραστηριοτήτων υπεύθυνης διαχείρισης στις επενδυτικές διαδικασίες που εφαρμόζουν οι διαχειριστές επενδύσεων και προάγει τα περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά σύμφωνα με το άρθρο 8 του SFDR με κύριους πυλώνες για το περιβάλλον την κλιματική

αλλαγή, για τα κοινωνικά ζητήματα τη διαχείριση ανθρώπινων πόρων και για την διακυβέρνηση την ανεξαρτησία Διοικητικού Συμβουλίου.

Η στρατηγική του Διαχειριστή επενδύσεων για βιώσιμες επενδύσεις είναι βασισμένη σε έξι πυλώνες, τέσσερις εκ των οποίων εφαρμόζονται συστηματικά σε όλες τις επενδυτικές στρατηγικές:

1. Ενσωμάτωση κριτηρίων ESG.
2. Πολιτική Δέσμευσης.
3. Υπεύθυνη επαγγελματική συμπεριφορά.
4. Ενεργειακή μετάβαση/Περιβαλλοντική βιωσιμότητα/Ισότητα και ανάπτυξη χωρίς αποκλεισμούς.

Για να προσδιοριστούν οι βαθμολογίες ESG των εκδοτών που επιλέγονται από τον Διαχειριστή επενδύσεων, κάθε εκδότης ξεκινά με μια βασική «ουδέτερη» βαθμολογία 50. Ακολούθως, προστίθενται ή αφαιρούνται βαθμοί από καθέναν από τους τρεις παράγοντες (το περιβάλλον/ τα κοινωνικά ζητήματα/διακυβέρνηση), με αποτέλεσμα οι εκδότες να έχουν τελική βαθμολογία από 0 έως 99.

Περισσότερες πληροφορίες για την εσωτερική μεθοδολογία είναι διαθέσιμες στον διαδικτυακό τόπο του Διαχειριστή επενδύσεων: <https://www.bnpparibas-am.com/sustainability-documents>.

η) Πηγές και επεξεργασία δεδομένων

Οι Πάροχοι που θα δώσουν στο Διαχειριστή επενδύσεων τα δεδομένα για τις αξιολογήσεις των ESG κριτηρίων και για να προσδιοριστούν οι βαθμολογίες ESG των εκδοτών των τίτλων όπου γίνονται επενδύσεις, επιλέγονται μέσα από προβλεπόμενη αυστηρή διαδικασία, παρακολουθούνται και αξιολογούνται μέσω καθορισμένων προδιαγραφών.

Επίσης, βαθμολογούνται για την ποιότητα της βάσης δεδομένων και τη μεθοδολογία που χρησιμοποιούν.

Ενδεικτικά αναφέρονται οι ακόλουθοι Πάροχοι:

- ✓ Η Trucost είναι ο πάροχος δεδομένων για τις εκπομπές ρύπων.
- ✓ Bloomberg, 427, TPI, SBTi and Climate Action 100+: για την κλιματική αλλαγή.
- ✓ ISS and Proxinvest: για το μοντέλο αξιολόγησης των ESG κριτηρίων.
- ✓ CDP, Bloomberg, Trucost, Factset, Sustainalytics & ISS: για τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις.

θ) Περιορισμοί μεθοδολογιών και δεδομένων

Η διαθεσιμότητα των πληροφοριών διέπεται από τους ακόλουθους περιορισμούς :

Α. Οι μεθοδολογίες/τα μοντέλα που αναπτύσσονται πολλές φορές συνοδεύονται με περιορισμένες ή και με καθόλου επαληθεύσεις, εξαιτίας απουσίας σημαντικών ιστορικών δεδομένων.

Β. Κατά τις αξιολογήσεις των κριτηρίων ESG μπορεί να επηρεαστούν εταιρείες με χαμηλότερη διαθεσιμότητα ιστορικών δεδομένων και να εμφανιστούν με «μέση» βαθμολογία.

Γ. Σε περιπτώσεις που η ευθυγράμμιση των οικονομικών δραστηριοτήτων ορισμένων εκδοτών με την Ταξινόμια, δεν λαμβάνεται υπόψη, εφαρμόζεται μια συμπληρωματική διαδικασία βασικής ανάλυσης.

Δ. Η μη χρήση κοινών δεικτών σε ευρωπαϊκό επίπεδο καθιστά δύσκολη τη συγκρισιμότητα των επενδυτικών στρατηγικών.

ι) Δέουσα επιμέλεια

Οι βέλτιστες πρακτικές διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις παρακολουθούνται συνεχώς από το Κέντρο Αειφορίας του Διαχειριστή επενδύσεων που καθοδηγεί την προσέγγιση για βιώσιμες επενδύσεις και είναι υπεύθυνο για την ανάπτυξη και την εφαρμογή της «Παγκόσμιας Στρατηγικής Αειφορίας» του.

ια) Πολιτικές ενεργού συμμετοχής

Έχει υιοθετηθεί Πολιτική ενεργού συμμετοχής από τον Διαχειριστή επενδύσεων.

Μπορείτε να ενημερωθείτε περαιτέρω στον ακόλουθο διαδικτυακό τόπο:

<https://docfinder.bnpparibas-am.com/api/files/B49ABC53-7F09-4BEB-A9F4-405E0B0D8381>

ιβ) Καθορισμένος δείκτης αναφοράς

Ο υποκείμενος τίτλος δεν έχει προσδιορισμένο εξω-χρηματοοικονομικό επενδυτικό σύμπαν (δείκτη αναφοράς).

Σημαντικές επισημάνσεις:

- Οι παραπάνω πληροφορίες βασίζονται στις πληροφορίες που μας παρέχονται από τον Διαχειριστή επενδύσεων.
- Όταν διατίθενται επικαιροποιημένες πληροφορίες, θα τροποποιούμε αντίστοιχα τις γνωστοποιήσεις μας.
- Η Εθνική Ασφαλιστική δεν παρέχει οποιασδήποτε μορφής εγγύηση για την απόδοση ή διατήρηση των επενδύσιμων ποσών στα Επενδυτικά τμήματα Κεφαλαίων. Η επένδυση σε Κεφάλαια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) δεν έχει εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.