

Διαδικτυακή γνωστοποίηση προϊόντων του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/1288 για τα 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 [Capital Plan] SHIELD εφάπαξ καταβολής ασφαλίστρου
- Full [Life] PROTECT περιοδικών καταβολών ασφαλίστρου,

επενδύουν στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο "BNP Paribas Ethniki Insurance 80% Protected Multi-Asset Fund" (ISIN FR0014004H33) (εφεξής «υποκείμενος τίτλος»).

α) Περίληψη

- Ο υποκείμενος τίτλος προωθεί περιβαλλοντικά /κοινωνικά χαρακτηριστικά και έχει ελάχιστο ποσοστό αειφόρων επενδύσεων της τάξης του 20%.
- Οι εταιρείες/εκδότες στους οποίους η BNP Paribas Asset Management (εφεξής «Διαχειριστής επενδύσεων») επενδύει για τον υποκείμενο τίτλο, αξιολογούνται με βάση τα παρακάτω κριτήρια: Περιβαλλοντικά - Κοινωνικά - Εταιρικής Διακυβέρνησης (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.
- 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 αειφόρων επενδύσεων

Ο υποκείμενος τίτλος προάγει τα περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση χαρακτηριστικά σύμφωνα με το άρθρο 8 του SFDR και επενδύει μερικώς σε βιώσιμες επενδύσεις κατά την έννοια αυτού του Κανονισμού.

- Ο Διαχειριστής επενδύσεων λαμβάνει επίσης υπόψη τις βασικές αρνητικές επιπτώσεις («BAE») στους παράγοντες βιωσιμότητας στο πλαίσιο της διαχείρισης του υποκείμενου τίτλου, εφαρμόζοντας την πολιτική για υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά και σύμφωνα με τους σχετικούς αποκλεισμούς στον κλάδο και τους πυλώνες της βιώσιμης επενδυτικής προσέγγισης. Τα ανωτέρω περιγράφονται λεπτομερώς στη δήλωση σχετικά με τη διαφάνεια των αρνητικών επιπτώσεων αειφορίας της εταιρείας διαχείρισης (η «Δήλωση συνεκτίμησης BAE»).

- Η αειφόρος επένδυση ευθυγραμμίζεται με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οκτώ θεμελιώδεις «συμφωνίες» που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.

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 την ενεργή διαχείριση και την εκτεταμένη διαφοροποίηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου.

Ο υποκείμενος τίτλος στοχεύει στην επίτευξη δυναμικής κατανομής ανάμεσα:

1. σε μία κατηγορία «στοιχείων επιτοκίου»
2. σε μία κατηγορία με «διαφοροποιημένα στοιχεία ενεργητικού»

ε) Ποσοστό επενδύσεων

Ο υποκείμενος τίτλος προωθεί περιβαλλοντικά/κοινωνικά χαρακτηριστικά και έχει ελάχιστο ποσοστό αειφόρων επενδύσεων της τάξης του 20%.

Στο πλαίσιο της κατανομής του, ο υποκείμενος τίτλος θα διασφαλίσει ότι τουλάχιστον το 75% των υποκείμενων τίτλων στους οποίους επενδύει προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών των χαρακτηριστικών, υπό την προϋπόθεση ότι οι εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται οι επενδύσεις έχουν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης.

Οι υποκείμενοι ΟΣΕ που επιλέγονται εμπίπτουν στα άρθρα 8 και 9 βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 περί Γνωστοποιήσεων Αειφορίας στον τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (SFDR).

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 και 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, τέσσερεις 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 πυλώνες (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 στον 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, οι Πάροχοι 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 :

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

B. 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 επενδυόμενων ποσών στο ανωτέρω επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση. Η επένδυση σε Κεφάλαια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) δεν έχει Εγγυημένη Απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.