

Εμφανής δήλωση για χρηματοπιστωτικό προϊόν που προσφέρει επενδυτικές επιλογές στον επενδυτή και μία ή περισσότερες από αυτές τις επενδυτικές επιλογές χαρακτηρίζουν το εν λόγω χρηματοπιστωτικό προϊόν ως χρηματοπιστωτικό προϊόν που προωθεί περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

- Άρθρο 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/1288-

Η Εθνική Ασφαλιστική διαθέτει Πολιτική Υπεύθυνων Επενδύσεων σύμφωνα με την οποία υποστηρίζεται η επίβλεψη της ενσωμάτωσης αξιολόγησης των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και παραγόντων εταιρικής διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance, “ESG” factors) στην επενδυτική διαδικασία. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Επενδύσεων, μελετά και αξιολογεί τις υφιστάμενες επενδύσεις αλλά και αποφασίζει νέες επενδύσεις συμπεριλαμβάνοντας μεταξύ άλλων στα κριτήρια επένδυσης τους κινδύνους βιωσιμότητας και τις αρχές κοινωνικής υπευθυνότητας ESG.

Ως κίνδυνος βιωσιμότητας ορίζεται κάθε γεγονός ή περίσταση στον περιβαλλοντικό (Environmental) ή κοινωνικό (Social) τομέα ή στον τομέα της διακυβέρνησης (Governance) που εάν επέλθει, θα μπορούσε να έχει πραγματικές ή δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην αξία της επένδυσης. Ο όρος ESG αναφέρεται σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης που πιθανόν να επηρεάσουν την ικανότητα της Εταιρείας να παράγει αξία μακροπρόθεσμα. Η Εθνική Ασφαλιστική ενσωματώνει τους κινδύνους βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης επενδυτικών αποφάσεων και λαμβάνει υπόψιν τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις σε ζητήματα που αφορούν στο περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση σε όλο το φάσμα των επενδυτικών της προϊόντων.

Το **Full [Life] Balance & Protect** - εφεξής « προϊόν » - είναι ένα ασφαλιστικό προϊόν που συνδέεται με πολλαπλές επενδυτικές επιλογές παρέχοντας δύο υποκείμενες επιλογές επένδυσης : **Full Life Balance / Full Life Protect** που διαχειρίζονται από την **BNP Paribas Asset Management** (εφεξής « Διαχειριστής επενδύσεων»). Το προϊόν προωθεί περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά, σύμφωνα με το **Άρθρο 8** του Κανονισμού Γνωστοποιήσεων Αειφορίας στον τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών - Sustainable Finance Disclosure Regulation, “**SFDR**”-.

Το προϊόν, παρότι δεν έχει ως στόχο του αειφόρο επένδυση, θα έχει, για

1. το Full Life Balance

ελάχιστο ποσοστό αειφόρων επενδύσεων της τάξης του **30%-35%** α. με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμιας της ΕΕ και β. με κοινωνικό στόχο.

2. το Full Life Protect

ελάχιστο ποσοστό αειφόρων επενδύσεων της τάξης του **20%** α. με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμιας της ΕΕ και β. με κοινωνικό στόχο.

Η επενδυτική επιλογή **Full [Life] Balance** περιοδικών καταβολών ασφαλίστρου συνδέεται με Επενδυτικά Κεφάλαια Τύπου “Lifecycle”. Στόχος της επένδυσης είναι η δημιουργία επαρκούς κεφαλαίου κατά τη λήξη του προγράμματος και επιτυγχάνεται με μείωση του επενδυτικού κινδύνου όσο πλησιάζει η ημερομηνία λήξης του προγράμματος. Το ασφάλιστρο επένδυσης τοποθετείται σε μετοχές/μερίδια των συνδεδεμένων Επενδυτικών Τμημάτων/ Υπό-Κεφαλαίων των BNP Paribas Perspectives (2031-2033, 2034-2036, 2037-2039) ανάλογα με τη χρονική διάρκεια της επένδυσης που επιλέγεται, από 10 έτη το ελάχιστο έως 20 έτη το μέγιστο. Κατά την ημερομηνία ωρίμανσης του Κύριου Επενδυτικού Τμήματος και ως τη λήξη του συμβολαίου, το σύνολο του Λογαριασμού Επένδυσης μεταφέρεται στο Επενδυτικό Τμήμα/ Υπό-Κεφάλαιο BNP Paribas Court Terme, το οποίο ακολουθεί συντηρητική επενδυτική στρατηγική.

Η επενδυτική επιλογή **Full [Life] Protect** περιοδικών καταβολών ασφαλίστρου, συνδέεται με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο "BNP Paribas Ethniki Insurance 80% Protected Multi-Asset Fund". Το Αμοιβαίο αυτό Κεφάλαιο, με την στρατηγική επένδυσης που ακολουθείται, στοχεύει στην επίτευξη προστασίας του 80% της υψηλότερης καθαρής αξίας ενεργητικού που επιτυγχάνεται από την 1η Ιουλίου 2022 και εφεξής.

Ο Πελάτης

- επενδύει σε μία από τις δύο διαφορετικές επιλογές επένδυσης που ταξινομούνται ως προϊόντα του **Άρθρου 8**, σύμφωνα με τον Κανονισμό Γνωστοποιήσεων Αειφορίας στον τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών **-SFDR-** και
- κατέχει την επενδυτική επιλογή για τη διάρκεια της περιόδου διακράτησης του προϊόντος.

Ο Διαχειριστής επενδύσεων

- αξιολογεί τις υποκείμενες επενδύσεις λαμβάνοντας υπόψη περιβαλλοντικά, κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) κριτήρια, χρησιμοποιώντας μια αποκλειστική μεθοδολογία ΠΚΔ και επενδύοντας άμεσα ή μέσω αμοιβαίων κεφαλαίων σε εκδότες που επιδεικνύουν χρηστές περιβαλλοντικές και κοινωνικές πρακτικές, εφαρμόζοντας παράλληλα σταθερές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης στον τομέα που δραστηριοποιούνται.
- έχει υιοθετήσει Πολιτική ενεργού συμμετοχής.
- λαμβάνει υπόψη, δεδομένης και της περιορισμένης διαθεσιμότητας αξιόπιστων δεδομένων, τους κύριους δείκτες δυσμενών επιπτώσεων που σχετίζονται με την επενδυτική στρατηγική του, ώστε να επιλέγει αιεφόρες επενδύσεις τις οποίες το προϊόν σκοπεύει να πραγματοποιήσει εν μέρει ενσωματώνοντας συστηματικά τους πυλώνες αιεφόρων επενδύσεων που προσδιορίζονται στην παγκόσμια στρατηγική βιωσιμότητας (GSS) της επενδυτικής του διαδικασίας: Πολιτική RBC, κατευθυντήριες γραμμές ενσωμάτωσης κριτηρίων ΠΚΔ, διαχείριση, το μελλοντικό όραμα Ενεργειακή μετάβαση, Περιβαλλοντική βιωσιμότητα, Ισότητα & Ανάπτυξη χωρίς αποκλεισμούς.
- για την εσωτερική μεθοδολογία του ενσωματώνει διάφορα κριτήρια στον ορισμό των αιεφόρων επενδύσεων που θεωρούνται βασικά συστατικά στοιχεία για να χαρακτηρίζεται μια εταιρεία ως βιώσιμη. Περισσότερες πληροφορίες για την εσωτερική μεθοδολογία είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο του Διαχειριστή επενδύσεων: <https://www.bnpparibas-am.com/sustainability-documents/>
- δεν χρησιμοποιεί καθορισμένο δείκτη αναφοράς για την ευθυγράμμιση των εκάστοτε Αμοιβαίων Κεφαλαίων ή και επενδυτικών επιλογών με τα περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθούν.



Περισσότερες πληροφορίες για το προϊόν θα βρείτε στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.ethniki-asfalistikiki.gr>) και στην ιστοσελίδα του Διαχειριστή (<https://www.bhrraribas-am.com>).

Η Εθνική Ασφαλιστική δεν παρέχει οποιασδήποτε μορφής εγγύηση για την απόδοση ή διατήρηση των επενδύμενων 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.