

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Προσυμβατική γνωστοποίηση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφοι 1, 2 και 2α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852

Αειφόρος επένδυση: επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού ή κοινωνικού στόχου, εφόσον η επένδυση δεν προκαλεί σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο και οι εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται οι επενδύσεις

Η ταξινόμηση της ΕΕ είναι ένα σύστημα ταξινόμησης που προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 για τη θέσπιση καταλόγου **περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων**. Ο εν λόγω κανονισμός δεν περιλαμβάνει κατάλογο κοινωνικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων. Οι αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο ενδέχεται να είναι ή να μην είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση.

Ονομασία προϊόντος: **GF Greek Equities ESG Μετοχικό Εσωτερικού**

Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας: 213800RT156EYIRLP520

Περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Έχει ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν;

☒ ☐ ☐ Ναι	☐ ☒ ☐ Χ Όχι
☐ Θα πραγματοποιήσει ελάχιστο επίπεδο αειφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο: ____% ☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ ☐ σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ	☐ Προωθεί περιβαλλοντικά/κοινωνικά (Π/Κ) χαρακτηριστικά και, παρότι δεν έχει ως στόχο του αειφόρο επένδυση, θα έχει ελάχιστο ποσοστό αειφόρων επενδύσεων της τάξης του ____% ☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ ☐ με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ ☐ με κοινωνικό στόχο
☐ Θα πραγματοποιήσει ελάχιστο επίπεδο αειφόρων επενδύσεων με κοινωνικό στόχο: ____%	☒ Προωθεί Π/Κ χαρακτηριστικά, αλλά δεν θα πραγματοποιήσει αειφόρες επενδύσεις

Ποια περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά προωθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν;

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προωθεί περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά αξιολογώντας τις υποκείμενες επενδύσεις με κριτήρια E (περιβαλλοντικά), S (κοινωνικά) και G (καλής εταιρικής διακυβέρνησης) χρησιμοποιώντας την μεθοδολογία κυρίως της Sustainalytics.

Το Α/Κ προωθεί τα κάτωθι περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά:

Περιβαλλοντικά: εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, την ένταση εκπομπών αερίων θερμοκηπίου, το ποσοστό επενδύσεων σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ορυκτών καυσίμων, καθώς το μερίδιο κατανάλωσης και παραγωγής ενέργειας από μη ανανεώσιμες πηγές.
Κοινωνικά (S): παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων και εργασιακών προτύπων καθώς και την καταπολέμηση της διαφθοράς, ο ρυθμός αποχώρησης εργαζομένων, την ισότητα των φύλων.

Η αξιολόγηση για τα ανωτέρω χαρακτηριστικά γίνεται κυρίως μέσω κάποιων δεικτών κύριων δυσμενών επιπτώσεων (PAIs) καθώς και άλλων δεικτών όπως φαίνεται κατωτέρω:

- εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου
- ένταση εκπομπών αερίων θερμοκηπίων
- το ποσοστό επενδύσεων σε εταιρίες που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ορυκτών καυσίμων
- το μερίδιο κατανάλωσης και παραγωγής ενέργειας από μη ανανεώσιμες πηγές.
- παραβιάσεις των αρχών της πρωτοβουλίας «Παγκόσμιο Συμβόλαιο των Ηνωμένων Εθνών» καθώς και των κατευθυντήριων γραμμών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ)
- ποσοστό εργαζομένων που αποχώρησαν από την εταιρία το τελευταίο έτος
- εκπροσώπηση φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Παρόλο που το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν εξαιρεί συγκεκριμένους κλάδους από την επενδυτική του πολιτική, υπόκεινται όμως και σε εξαιρέσεις Επιπέδου 1, όπως περιγράφονται από την Πολιτική Υπεύθυνων Επενδύσεων της Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ.

Συνεπώς, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν επενδύει σε εταιρίες των οποίων τα έσοδα προέρχονται από έκθεση θερμικού άνθρακα και υπερβαίνουν το 30% των συνολικών εσόδων της εταιρίας. Επιπρόσθετα, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο αποκλείει πλήρως την επένδυση σε εταιρίες που παράγουν αμφιλεγόμενα όπλα, τα οποία είναι χημικά, βιολογικά, εμπρηστικά, και πυρηνικά.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιπροσθέτως αποκλείει εταιρίες που παραβιάζουν τη διεθνή συνθήκη του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών (UNG). Συνεπώς, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προωθεί την τήρηση και την άσκηση επιχειρηματικών δραστηριοτήτων σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών (UNG) αποκλείοντας εταιρίες που παραβιάζουν τις αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών όπως για παράδειγμα για τα ανθρώπινα δικαιώματα, τα εργασιακά πρότυπα, την προστασία του περιβάλλοντος και την καταπολέμηση της διαφθοράς.

Επιπλέον το Α/Κ εστιάζει σε εταιρίες εισηγμένες στο ΧΑΑ που έχουν ισχυρό μηχανισμό διαχείρισης των ρίσκων από παράγοντες ESG ήτοι βαθμολογία πάνω από 50 σύμφωνα με την μεθοδολογία της Sustainalytics.

Ισχυρό	Μέτριο	Αδύναμο
100 – 50	50 – 25	25 – 0

Δεν έχει οριστεί συγκεκριμένος δείκτης αναφοράς για την επίτευξη των περιβαλλοντικών και/ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το Α/Κ.

Η μεθοδολογία που έχει αναπτύξει η Sustainalytics μετράει το ρίσκο που αντιμετωπίζει μια εταιρία από παράγοντες ESG (περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και εταιρικής διακυβέρνησης) που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την ανάπτυξη και την ευημερία της εταιρίας. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθεί την “Best-in-Class Investment Strategy”, όπως ορίζεται και στην Πολιτική Υπεύθυνων Επενδύσεων της Eurobank Asset Management, έχει ως στόχο να έχει μεγαλύτερη έκθεση σε εταιρίες εισηγμένες στο Χρηματιστήριο αξιών Αθηνών (ΧΑΑ) που έχουν χαμηλό ή μέτριο κίνδυνο βιωσιμότητας, με βάση την βαθμολογία ως προς τις επιδόσεις ESG και μειωμένη έκθεση σε εταιρίες που έχουν υψηλό κίνδυνο βιωσιμότητας, με βάση τη βαθμολογία ως προς τις επιδόσεις ESG χρησιμοποιώντας την κατηγοριοποίηση της Sustainalytics, χωρίς να αποκλείει συγκεκριμένους κλάδους.

Η κατηγοριοποίηση του ρίσκου που αντιμετωπίζουν οι εταιρίες από παράγοντες ESG, σύμφωνα με την μεθοδολογία της Sustainalytics, διακρίνεται στις εξής κατηγορίες: αμελητέο ρίσκο (negligible), χαμηλό (low), μέτριο (medium), υψηλό (high) και πολύ υψηλό ρίσκο (severe) ενώ η κλίμακα κυμαίνεται από 0 – 100. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει μεγαλύτερη έκθεση σε εταιρίες εισηγμένες στο ΧΑΑ που έχουν βαθμολογία ρίσκου ESG μικρότερη από 30 σύμφωνα με την μεθοδολογία της Sustainalytics.

Αμελητέο	Χαμηλό	Μέτριο	Υψηλό	Πολύ υψηλό
0 – 10	10 – 20	20 – 30	30 – 40	40 – 100

Οι δείκτες βιωσιμότητας μετρούν τον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνονται τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που

- **Ποιοι δείκτες βιωσιμότητας χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της επίτευξης καθενός από τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν;**

Οι δείκτες βιωσιμότητας που χρησιμοποιεί το Αμοιβαίο Κεφάλαιο για την μέτρηση της επίτευξης καθενός από τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί είναι οι ακόλουθοι:

1. Το ποσοστό των επενδυτικών επιλογών (ή του επενδυτικού περιβάλλοντος) που καλύπτεται κυρίως από την Sustainalytics, με βαθμολογίες ως προς τις επιδόσεις ESG ως προς το σύνολο των επενδύσεων.
2. Το ποσοστό της συνολικής επένδυσης σε εταιρίες που έχουν χαμηλό ή μέτριο κίνδυνο βιωσιμότητας, με βάση την βαθμολογία ως προς τις επιδόσεις ESG με βάση την μεθοδολογία της Sustainalytics.
3. Το ποσοστό της συνολικής επένδυσης σε εταιρίες που έχουν ισχυρό μηχανισμό διαχείρισης των ρίσκων από παράγοντες ESG με βάση την μεθοδολογία της Sustainalytics.
4. Το ποσοστό επένδυσης σε εταιρίες που ανήκουν στη λίστα με τις εξαιρέσεις Επιπέδου 1 από την Πολιτική Υπεύθυνων Επενδύσεων της Eurobank Asset Management.
5. Το ποσοστό επένδυσης σε εταιρίες που παραβιάζουν τις αρχές της συνθήκης του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών (UNG).

- **Ποιοι είναι οι στόχοι των αιτιόρων επενδύσεων που σκοπεύει εν μέρει να πραγματοποιήσει το χρηματοπιστωτικό προϊόν και με ποιον τρόπο οι αιτιόρες επενδύσεις συμβάλλουν στην επίτευξη των στόχων αυτών;**

~~Δεν εφαρμόζεται.~~

ΟΟ

Οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις είναι οι σημαντικότερες αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες ~~αειφορίας~~ όσον αφορά περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

Με ποιον τρόπο οι αιτιόρες επενδύσεις που προτίθεται εν μέρει να πραγματοποιήσει το χρηματοπιστωτικό προϊόν δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο των αιτιόρων επενδύσεων;

~~Δεν εφαρμόζεται.~~

Με ποιον τρόπο λαμβάνονται υπόψη οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες αειφορίας;

~~Δεν εφαρμόζεται.~~

Με ποιον τρόπο οι αιτιόρες επενδύσεις είναι ευθυγραμμισμένες με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα; Ανάλυση:

~~Δεν εφαρμόζεται.~~

Η ταξινόμηση της ΕΕ ορίζει την αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης», σύμφωνα με την οποία οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση επενδύσεις δεν θα πρέπει να βλάπτουν σημαντικά τους στόχους της ταξινόμησης της ΕΕ και συνοδεύεται από ειδικά κριτήρια της ΕΕ.

Η αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης» εφαρμόζεται μόνο σε εκείνες τις υποκείμενες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, οι οποίες λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Οι υποκείμενες επενδύσεις του εναπομένοντος τμήματος αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες.



Λαμβάνει υπόψη αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αειφορίας;

☐ Ναι, _____

☒ Όχι



Ποια επενδυτική στρατηγική ακολουθεί το παρόν χρηματοπιστωτικό προϊόν;

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εφαρμόζει ενεργητική διαχείριση επενδύοντας σε μετοχές εταιριών που διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Η διαχείριση του χαρτοφυλακίου βασίζεται αφενός στην ποσοτική και ποιοτική ανάλυση των θεμελιωδών μεγεθών των εταιριών και αφετέρου στην ενσωμάτωση των ESG κριτηρίων στην επιλογή των εταιριών που απαρτίζουν το χαρτοφυλάκιο σύμφωνα και με την Πολιτική Υπεύθυνων Επενδύσεων της Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο φιλτράρει ενδελεχώς τις εταιρίες προς επένδυση ή/και τις εταιρίες στις οποίες έχει ήδη επενδύσει εφαρμόζοντας ορισμένες στρατηγικές αποκλεισμού που βασίζονται είτε σε περιβαλλοντικά ή κοινωνικά κριτήρια. Συνεπώς, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο αποκλείει επενδύσεις βάσει ορισμένων κανονιστικών πλαισίων ή οικονομικών δραστηριοτήτων σύμφωνα και με την Πολιτική Υπεύθυνων Επενδύσεων της Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ (Κριτήρια Αποκλεισμού Επιπέδου 1).

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει ως στόχο να έχει μεγαλύτερη έκθεση σε εταιρίες εισηγμένες στο ΧΑΑ που έχουν χαμηλό ή μέτριο κίνδυνο βιωσιμότητας, με βάση την βαθμολογία ως προς τις επιδόσεις ESG, και μειωμένη έκθεση σε εταιρίες που έχουν υψηλό κίνδυνο βιωσιμότητας, με βάση τη βαθμολογία ως προς τις επιδόσεις ESG, χωρίς να αποκλείει συγκεκριμένους κλάδους. Ο κίνδυνος βιωσιμότητας αξιολογείται με βάση την μεθοδολογία της Sustainalytics. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο έχει μεγαλύτερη έκθεση σε εταιρίες εισηγμένες στο ΧΑΑ που έχουν βαθμολογία ρίσκου ESG μικρότερη από 30 σύμφωνα με την μεθοδολογία της Sustainalytics. Το αμοιβαίο κεφάλαιο δύναται να έχει έκθεση σε εταιρία με υψηλό κίνδυνο βιωσιμότητας, που έχουν βαθμολογία ρίσκου ESG υψηλότερη από 30 σύμφωνα με την μεθοδολογία της Sustainalytics, αλλά στα πλαίσια της ενεργούς ιδιοκτησίας που εφαρμόζει η Eurobank Asset Management ΑΕΔΑΚ μέσω εποικοδομητικού διαλόγου με τις διοικήσεις και στελέχη των εταιριών ζητώντας διευκρινίσεις για το πλάνο μείωσης του κινδύνου βιωσιμότητας σε βάθος εύλογου χρονικού διαστήματος.

Επιπλέον το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιλέγει να έχει μεγαλύτερη έκθεση σε εταιρίες που έχουν ισχυρό μηχανισμό διαχείρισης των ρίσκων από παράγοντες ESG ήτοι βαθμολογία πάνω από 50 σύμφωνα με την μεθοδολογία της Sustainalytics.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ενσωματώνει τα δεσμευτικά στοιχεία της επενδυτικής στρατηγικής όπως περιγράφονται κατωτέρω (στην επόμενη ερώτηση) για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή/και κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προωθεί την ορθή εταιρική διακυβέρνηση μέσω άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου του που απορρέουν από τη μετοχική ιδιότητα μέσω συμμετοχής και άσκησης ψήφου στις ετήσιες γενικές συνελεύσεις προωθώντας πολιτικές ορθής εταιρικής διακυβέρνησης και παρακολούθησης συγκεκριμένων δεικτών όπως φαίνεται κατωτέρω (σε επόμενη ερώτηση).

Η επενδυτική στρατηγική καθοδηγεί τις επενδυτικές αποφάσεις που βασίζονται σε παράγοντες όπως οι επενδυτικοί στόχοι και η ανοχή κινδύνου.

- **Ποια είναι τα δεσμευτικά στοιχεία της επενδυτικής στρατηγικής που χρησιμοποιούνται όσον αφορά την επιλογή των επενδύσεων για την επίτευξη καθενός από τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν;**

Τα δεσμευτικά στοιχεία της επενδυτικής στρατηγικής είναι ο πλήρης αποκλεισμός επενδύσεων σε εταιρίες που παράγουν αμφιλεγόμενα όπλα, δηλαδή χημικά, βιολογικά, εμπρηστικά, και πυρηνικά όπλα. Επιπρόσθετο δεσμευτικό στοιχείο είναι ο αποκλεισμός επενδύσεων σε οποιαδήποτε εταιρία της οποίας τα έσοδα που προέρχονται από έκθεση θερμικού άνθρακα υπερβαίνουν το 30% των συνολικών εσόδων της εταιρίας. Δεσμευτικό στοιχείο είναι επίσης ο αποκλεισμός επενδύσεων σε εταιρίες που παραβιάζουν τις αρχές της διεθνούς συνθήκης του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών (UNGC).

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επενδύει τουλάχιστον κατά 65% των στοιχείων ενεργητικού του σε μετοχές εταιριών που έχουν χαμηλό έως μέτριο ESG ρίσκο, όπως υποδεικνύεται από την βαθμολογία τους με βάση την μεθοδολογία της Sustainalytics χωρίς να αποκλείει συγκεκριμένους κλάδους.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επενδύει τουλάχιστον κατά 50% των στοιχείων ενεργητικού σε εταιρίες που έχουν ισχυρό μηχανισμό διαχείρισης των ρίσκων από παράγοντες ESG

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεσμεύεται ότι τουλάχιστον το 80% του ενεργητικού του χαρτοφυλακίου θα αξιολογείται από αναγνωρισμένο τρίτο ~~πάρκο~~ δεδομένων ως προς τις βαθμολογίες και τις επιδόσεις ESG.

- **Ποιο είναι το αναληφθέν ελάχιστο ποσοστό για τη μείωση του πεδίου των επενδύσεων που λήφθηκαν υπόψη πριν από την εφαρμογή της εν λόγω επενδυτικής στρατηγικής;**

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έχει ~~αναληφθέν~~ ελάχιστο ποσοστό.

Οι ορθές πρακτικές διακυβέρνησης περιλαμβάνουν τις ορθές δομές διαχείρισης, τις εργασιακές σχέσεις, την αμοιβή του προσωπικού και τη φορολογική συμμόρφωση.

- **Ποια είναι η πολιτική αξιολόγησης των ορθών πρακτικών διακυβέρνησης των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις;**

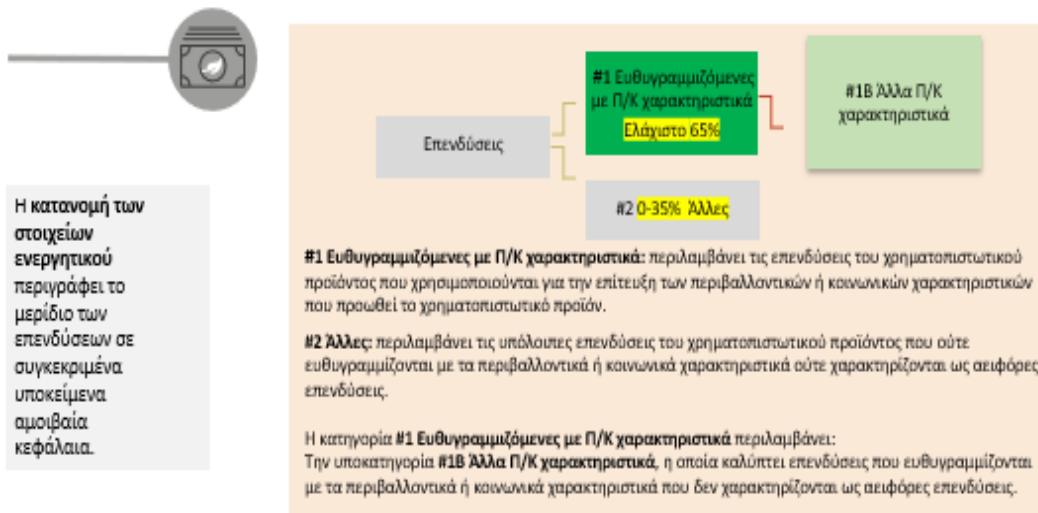
Η ορθή εταιρική διακυβέρνηση αποτελεί σημαντική παράμετρο στην αξιολόγηση των εταιριών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, καθώς αποτελεί το σύνολο των αρχών που διέπει τον τρόπο που ασκείται η διαχειριστική εξουσία των εταιριών. Για την αξιολόγηση της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης χρησιμοποιούμε τους παρακάτω δείκτες:

- Σύσταση διοικητικού συμβουλίου
 - ✓ Ο Πρόεδρος ή ο αντιπρόεδρος είναι μη εκτελεστικά μέλη
 - ✓ Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη να υπερβαίνουν το 1/3 των μελών του ΔΣ
 - ✓ Η πλειοψηφία των μελών της επιτροπής ελέγχου να είναι ανεξάρτητα μέλη και ο πρόεδρος της επιτροπής ελέγχου είναι ανεξάρτητο μέλος
- Κριτήρια πολυμορφίας όπως ορίζει και το νομοθετικό πλαίσιο δηλαδή το 25% των μελών του ΔΣ να είναι γυναίκες.
- Ύπαρξη επιτροπής αποδοχών και υποψηφιοτήτων
- Πολιτική αποδοχών να συνδέεται με τα οικονομικά αποτελέσματα της εταιρίας.

- Τη βαθμολογία της Sustainability για τον μηχανισμό διαχείρισης των ρίσκων από παράγοντες ESG.

Η εταιρία εφαρμόζει πολιτικές ενεργούς συμμετοχής στις εταιρίες που επενδύει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο μέσω εποικοδομητικού διαλόγου με τις διοικήσεις και στελέχη των εταιριών ζητώντας διευκρινίσεις στα στοιχεία που δημοσιοποιούν ως προς τις επιδόσεις ESG ενθαρρύνοντας τη δημοσιοποίηση περισσότερων στοιχείων και τη βελτίωση των επιδόσεων στα κριτήρια ESG. Επίσης η εταιρία συμμετέχει στις γενικές συνελεύσεις των εταιριών που επενδύει ασκώντας τα δικαιώματα ψήφου που απορρέουν από τη μετοχική ιδιότητα προωθώντας πολιτικές ορθής εταιρικής διακυβέρνησης.

Ποια είναι η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού που προγραμματίζεται γι' αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν;



Οι επενδύσεις που προωθούν τα περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα δεσμευτικά στοιχεία της επενδυτικής στρατηγικής όπως έχουν αναφερθεί ανωτέρω, αντιστοιχούν στο ποσοστό των επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού με χαμηλό ως μέτριο ESG ρίσκο, όπως υποδεικνύεται από την βαθμολογία ως προς τις επιδόσεις ESG με βάση την μεθοδολογία της Sustainability.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επενδύει τουλάχιστον κατά 65% των στοιχείων ενεργητικού του σε μετοχές εταιριών που έχουν χαμηλό έως μέτριο ESG ρίσκο, όπως υποδεικνύεται από την βαθμολογία της Sustainability χωρίς να αποκλείει συγκεκριμένους κλάδους. Το υπόλοιπο 35% των στοιχείων ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφάλαιο δύναται να περιλαμβάνει επενδύσεις σε:

- εταιρίες με υψηλό κίνδυνο βιωσιμότητας που έχουν βαθμολογία ρίσκου ESG υψηλότερη από 30 σύμφωνα με την μεθοδολογία της Sustainability
- μέχρι 10% του συνολικού ενεργητικού σε εταιρίες που δεν αξιολογούνται με βάση τα ανωτέρω ESG κριτήρια από αναγνωρισμένο τρίτο ~~πάρκο~~ δεδομένων, Sustainability, λόγω ανεπαρκών στοιχείων αξιολόγησης, που όμως μπορεί να υπερβεί αυτό το ποσοστό στις νέες εισαγωγές μετοχών στο ΧΑΑ, καθώς οι ~~πάρκοι~~ δεδομένων ESG θέλουν κάποιο χρονικό διάστημα για να καλύψουν τις νέες μετοχές.
- τίτλους σταθερού εισοδήματος, τραπεζικές καταθέσεις και χρεόγραφα διαχείρισης διαθεσίμων.

Επενδύσεις	Ελάχ.	Μέγ.
#1 Ευθυγραμμισμένες με Π/Κ χαρακτηριστικά	65%	100%
#2 Άλλες	0%	35%

Οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση δραστηριότητες εκφράζονται ως ποσοστό:

- του κύκλου εργασιών που αντικατοπτρίζει το μερίδιο των εσόδων από πράσινες δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις
- των κεφαλαιουχικών δαπανών (CapEx) που παρουσιάζουν τις πράσινες επενδύσεις που πραγματοποιούν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, π.χ. για τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία
- των λειτουργικών δαπανών (OpEx) που αντικατοπτρίζουν τις πράσινες λειτουργικές δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.

- Με ποιον τρόπο η χρήση παραγώγων επιτυγχάνει τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν;

Το Α/Κ δεν χρησιμοποιεί παράγωγα για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί.

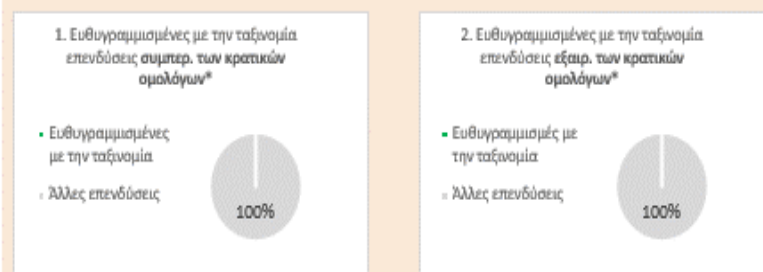


Ποιος είναι ο ελάχιστος βαθμός ευθυγράμμισης των αιφόρων επενδύσεων που έχουν περιβαλλοντικό στόχο με την ταξινόμηση της ΕΕ;

Δεν εφαρμόζεται.

Οι ευνοϊκές δραστηριότητες διαμορφώνουν με άμεσο τρόπο ευνοϊκές συνθήκες ώστε άλλες δραστηριότητες να μπορούν να συμβάλλουν σημαντικά σε έναν περιβαλλοντικό στόχο. Οι μεταβατικές δραστηριότητες είναι δραστηριότητες για τις οποίες δεν υπάρχουν ακόμη εναλλακτικές λύσεις χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και, μεταξύ άλλων, διαθέτουν επίπεδα εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που αντιστοιχούν στις καλύτερες επιδόσεις.

Στα δύο γραφήματα κατωτέρω απεικονίζεται με πράσινο χρώμα το ελάχιστο ποσοστό των επενδύσεων που είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση της ΕΕ. Δεδομένου ότι δεν υπάρχει κατάλληλη μεθοδολογία για τον προσδιορισμό της ευθυγράμμισης με την ταξινόμηση των κρατικών ομολόγων*, το πρώτο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινόμηση σε σχέση με όλες τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των κρατικών ομολόγων, ενώ το δεύτερο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινόμηση μόνο σε σχέση με τις άλλες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος πλην των κρατικών ομολόγων.



* Για τους σκοπούς αυτών των γραφημάτων, ως «κρατικά ομόλογα» νοούνται όλα τα κρατικά ανοίγματα

- Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των επενδύσεων σε μεταβατικές και ευνοϊκές δραστηριότητες;

Δεν εφαρμόζεται.



Πρόκειται για
αιιφόρες επενδύσεις
με περιβαλλοντικό
στόχο οι οποίες **δεν**
λαμβάνουν υπόψη τα
κριτήρια για
περιβαλλοντικά
βιώσιμες οικονομικές
δραστηριότητες στο
πλαίσιο της ταξινόμησης
της ΕΕ.



Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των αιιφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο που δεν ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση της ΕΕ;

Δεν εφαρμόζεται.



Ποιο είναι το ελάχιστο μερίδιο των κοινωνικά βιώσιμων επενδύσεων;

Δεν εφαρμόζεται.



Ποιες επενδύσεις περιλαμβάνονται στην κατηγορία «#2 Άλλες», ποιος είναι ο σκοπός τους και υπάρχουν ελάχιστες περιβαλλοντικές ή κοινωνικές διασφαλίσεις;

Στην κατηγορία «#2 Άλλες», περιλαμβάνονται επενδύσεις απευθείας σε τραπεζικές καταθέσεις και χρεόγραφα διαχείρισης διαθεσίμων, με σκοπό την διαχείριση της ρευστότητας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Δεν εφαρμόζονται κριτήρια ESG στις συγκεκριμένες κατηγορίες επενδύσεων, οπότε δεν υπάρχουν ελάχιστες περιβαλλοντικές ή κοινωνικές διασφαλίσεις.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει και σε τίτλους σταθερού εισοδήματος. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύει και σε μετοχές εταιριών με υψηλό κίνδυνο βιωσιμότητας, καθώς και μέχρι 10% του συνολικού ενεργητικού σε εταιρίες που δεν αξιολογούνται με βάση τα ανωτέρω ESG κριτήρια από τον αναγνωρισμένο τρίτο πρόσχα δεδομένων, Sustainalytics που χρησιμοποιεί η Εταιρία, που όμως μπορεί να υπερβεί αυτό το ποσοστό στις νέες εισαγωγές μετοχών στο ΧΑΑ, καθώς οι πρόσχα δεδομένων ESG θέλουν κάποιο χρονικό διάστημα για να καλύψουν τις νέες μετοχές.



Έχει καθοριστεί συγκεκριμένος δείκτης ως δείκτης αναφοράς για τον προσδιορισμό του κατά πόσον αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν ευθυγραμμίζεται με τα περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί;

Δεν έχει οριστεί συγκεκριμένος δείκτης αναφοράς για την επίτευξη των περιβαλλοντικών και/ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το Α/Κ.

Οι δείκτες αναφοράς είναι δείκτες που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του βαθμού επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

- **Πώς ευθυγραμμίζεται ο δείκτης αναφοράς σε συνεχή βάση με καθένα από τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν;**

Δεν εφαρμόζεται.

- **Με ποιον τρόπο διασφαλίζεται σε συνεχή βάση η ευθυγράμμιση της επενδυτικής στρατηγικής με τη μεθοδολογία του δείκτη;**

Δεν εφαρμόζεται.

- **Με ποιον τρόπο διαφοροποιείται ο καθορισμένος δείκτης από έναν δείκτη ευρείας βάσης;**

Δεν εφαρμόζεται.

- **Πού είναι διαθέσιμη η μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό του καθορισμένου δείκτη;**

Δεν εφαρμόζεται.

Πού μπορώ να βρω περισσότερες πληροφορίες ειδικά για το συγκεκριμένο προϊόν στο διαδίκτυο;

Περισσότερες πληροφορίες ειδικά για το συγκεκριμένο προϊόν είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο:

www.eurobankam.gr

