



Ενημερωτικό έντυπο πληροφοριών

Άρθρο 152 του Ν. 4364/2016

1. Σύμφωνα με το Νόμο 4364/2016 και το Νόμο 2496/1997, το παρόν έντυπο πρέπει να σας παραδοθεί πριν την σύναψη της σύμβασης ασφάλισης. Με βάση την αίτησή σας για ασφάλιση, η Εταιρεία μας θα εκδώσει το ασφαλιστήριο που θα σας παραδοθεί το συντομότερο δυνατό. Υπάρχει η περίπτωση στο ασφαλιστήριο να υπάρχουν τροποποιήσεις της αίτησης, για τις οποίες θα ενημερωθείτε από το ίδιο το ασφαλιστήριο. Επίσης υπάρχει και περίπτωση να μην εκδοθεί καθόλου το ασφαλιστήριο που ζητήσατε, εφόσον δεν ικανοποιούνται οι κανόνες που η Εταιρεία μας έχει υιοθετήσει σχετικά με την ανάληψη των κινδύνων.

Σύμφωνα με το Νόμο, όπως κάθε ασφαλιστική Εταιρεία, με το παρόν σας παρέχουμε, πριν την σύναψη της ασφάλισης, τις ακόλουθες πληροφορίες:

- **Επωνυμία, σκοπός και νομική μορφή της ασφαλιστικής επιχείρησης**
GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Σκοπός της Εταιρείας είναι η διενέργεια ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων.

- **Κράτος-μέλος καταγωγής και διεύθυνση της έδρας**

Η **GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.** είναι Ασφαλιστική Ελληνική Εταιρεία. Η έδρα της είναι ο Δήμος της Ν. Σμύρνης Αττικής και τα κεντρικά γραφεία της Εταιρείας βρίσκονται στην διεύθυνση: Λεωφ. Συγγρού 213-215 και Χαριουπόλεως, Ν. Σμύρνη Αττικής, Τ.Κ. 171-21, τηλ. 210-3295111 φαξ: 210-3239135, www.groupama.gr

Η **GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.** έχει την υποχρέωση να δημοσιεύει κάθε χρόνο έκθεση σχετική με την φερεγγυότητα και την οικονομική της κατάσταση σύμφωνα με το άρθρο 38 του Ν.4364/2016 η οποία τίθεται στη διάθεση του λήπτη της ασφάλισης μέσω της ιστοσελίδας της Εταιρείας «www.groupama.gr».

2. **Προτεινόμενο Εφαρμοστέο δίκαιο και αρμοδιότητα δικαστηρίων**

Το δίκαιο που προτείνει η Εταιρεία για να διέπει το ασφαλιστήριο ως προς όλα του τα θέματα περιλαμβανομένων και των φορολογικών θα είναι το ελληνικό. Για κάθε διαφορά που τυχόν θα προκύψει από το ασφαλιστήριο, αποκλειστικά αρμόδια θα είναι τα Δικαστήρια της Αθήνας.

3. **Τρόπος και χρόνος διευθέτησης των εγγράφων αιτημάτων και αιτιάσεων**

α. Διευθέτηση εγγράφων αιτιάσεων

Τα οποιαδήποτε έγγραφα αιτήματα ή αιτιάσεις που τυχόν έχουν ο λήπτης της ασφάλισης και/ή ο ασφαλισμένος και/ή ο δικαιούχος κατά περίπτωση πρέπει να απευθύνονται στα κεντρικά γραφεία της Εταιρείας. Η Εταιρεία υποχρεούται να απαντήσει εντός 50 ημερολογιακών ημερών. Σε κάθε περίπτωση οι ανωτέρω δύνανται να προσφεύγουν στους αρμόδιους φορείς για την εξέταση των αιτιάσεων τους:

- **Τράπεζα της Ελλάδος**

Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης
Ελευθερίου Βενιζέλου 21, 10250 Αθήνα
Τηλ.: 210 3205222, 210 3205223
Fax: 210 3205437-8

- **Υπουργείο Ανάπτυξης & Ανταγωνιστικότητας**

Γενική Γραμματεία Καταναλωτή
Πλατεία Κάνιγγος, 10181, Αθήνα
Τηλ.: 1520
Fax: 210 3843549

- **Συνήγορος του Καταναλωτή**

Λεωφ. Αλεξάνδρας 144, 11471, Αθήνα
Τηλ.: 210 6460862, 210 6460814, 210 6460612, 210 6460734, 210 6460458
Fax: 210 6460414



β. Δικαιώματα εναντίωσης και υπαναχώρησης

I. Για κάθε τυχόν παρέκκλιση του ασφαλιστηρίου από την πρόταση για ασφάλιση, ο λήπτης της ασφάλισης έχει δικαίωμα εναντίωσης, συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην Εταιρεία το σχετικό **έντυπο υπόδειγμα δήλωσης εναντίωσης 1** που επισυνάπτεται στο ασφαλιστήριο, με συστημένη επιστολή, μέσα σε ένα μήνα από την ημερομηνία παράδοσης σ' αυτόν του ασφαλιστηρίου.

II. Σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο ο λήπτης της ασφάλισης δεν παρέλαβε έγγραφο με τις κατά το νόμο πληροφορίες κατά το χρόνο υποβολής της πρότασης για ασφάλιση ή παρέλαβε το ασφαλιστήριο χωρίς τους γενικούς και ειδικούς ασφαλιστικούς όρους που διέπουν την ασφάλιση, έχει δικαίωμα εναντίωσης, συμπληρώνοντας και αποστέλλοντας στην Εταιρεία το σχετικό έντυπο **υπόδειγμα δήλωσης εναντίωσης 2** που επισυνάπτεται στο ασφαλιστήριο, με συστημένη επιστολή, εντός 14 ημερών από την ημερομηνία παράδοσης σ' αυτόν του ασφαλιστηρίου.

III. Ο λήπτης της ασφάλισης δικαιούται για λόγους ανεξάρτητους από τους αναφερόμενους στις περιπτώσεις (I) και (II) να υπαναχωρήσει από την ασφαλιστική σύμβαση, αποστέλλοντας στην Εταιρεία συστημένη επιστολή εντός 14 ημερών από την ημερομηνία παράδοσης σ' αυτόν του ασφαλιστηρίου και ειδικά για τις ατομικές ασφαλίσεις ζωής εντός 30 ημερών από την στιγμή που πληροφορήθηκε την σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης.

Με την **άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης** η ασφαλιστική σύμβαση θεωρείται ότι ουδέποτε έγινε και κατά συνέπεια δεν επιφέρει κανένα αποτέλεσμα και για τα δύο μέρη. Τα καταβληθέντα ασφάλιστρα επιστρέφονται. Διευκρινίζεται ότι η Εταιρεία δύναται να παρακρατεί για την κύρια ασφάλιση ένα μηνιαίο ασφάλιστρο και το 1/12 του ετησίου ασφαλίστρου για τις συμπληρωματικές καλύψεις. Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται στις συμβάσεις με διάρκεια ίση ή μικρότερη των 6 μηνών, καθώς και στις συμβάσεις όπου λόγω της ιδιότητας του λήπτη της ασφάλισης ή των περιστάσεων υπό τις οποίες συνήφθη η σύμβαση ο λήπτης της ασφάλισης δεν χρειάζεται ειδική προστασία. Ειδικά στις ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με επενδύσεις, το ποσό που θα επιστρέφεται στο λήπτη της ασφάλισης είναι αυτό που θα προκύπτει από τη ρευστοποίηση της σχετικής επένδυσης.

4. Έναρξη, διάρκεια ισχύος και περιγραφή των παρεχόμενων καλύψεων

Η ισχύς των καλύψεων, βασικής και συμπληρωματικών, αρχίζει με την προϋπόθεση ότι θα έχει πληρωθεί το οφειλόμενο ασφάλιστρο ή η πρώτη δόση της τμηματικής καταβολής του και σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ασφαλιστήριο. Η έναρξη ισχύος και η διάρκεια των καλύψεων ορίζονται στο ασφαλιστήριο. Οι ασφαλίσεις ζωής που συνδέονται με επενδύσεις (Unit Linked) έχουν ημερομηνία έναρξης την ημερομηνία είσπραξης από την Εταιρεία της πρώτης δόσης ασφαλιστρών ή του συνολικού εφάπαξ ασφαλίστρου.

Η περιγραφή των παρεχόμενων καλύψεων κύριας και συμπληρωματικής ασφάλισης, το πότε αρχίζει η ισχύς τους, καθώς και οι διάφορες επιλογές του λήπτη της ασφάλισης περιγράφονται στους γενικούς και ειδικούς όρους των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ή των πακέτων καλύψεων.

Τα επενδυτικά κεφάλαια της BNP Paribas δεν μπορούν ποτέ να κατέχονται νομίμως ή επ' ωφελεία οποιουδήποτε «Προσώπου Η.Π.Α.» [όπως αυτό ορίζεται στον Κανονισμό S που έχει εκδοθεί δυνάμει του από 1933 Νόμου περί κινητών αξιών των Ηνωμένων Πολιτειών, όπως αυτός έχει τροποποιηθεί (Κανονισμός S)], και κατά συνέπεια προσφέρονται και πωλούνται εκτός Ηνωμένων Πολιτειών σε πρόσωπα που δεν είναι «Πρόσωπα Η.Π.Α.» σε συνάρτηση με τον Κανονισμό S.

Δια της αγοράς των προϊόντων, κάθε αγοραστής θα θεωρείται ή ότι έχει συμφωνήσει ή, αναλόγως με την περίπτωση, θα απαιτηθεί από αυτόν να το κάνει, ότι δε δύναται να επαναπωλήσει ή με άλλο τρόπο να μεταβιβάσει τα προϊόντα που κατέχει, παρά μόνο εκτός Ηνωμένων Πολιτειών δι' «υπεράκτιας συναλλαγής» (όπως ορίζεται στον Κανονισμό S) σε πρόσωπο που δεν είναι «Πρόσωπο Η.Π.Α.».

5. Ασφάλιστρα

Το ακριβές ποσό των ασφαλιστρών τόσο για την κύρια ασφάλιση όσο και για τις συμπληρωματικές καλύψεις ορίζεται στο ασφαλιστήριο. Το ασφάλιστρο είναι ετήσιο και προκαταβλητέο συνολικά και ενιαία. Μπορεί όμως, να συμφωνηθεί και πληρωμή του ασφαλίστρου ανά εξάμηνο ή ανά τρίμηνο ή και μήνα με επιλογή του λήπτη της ασφάλισης στην πρόταση για ασφάλιση, κατά τις ημερομηνίες που ορίζονται στο ασφαλιστήριο, καθώς υπάρχει και η δυνατότητα καταβολής επιπλέον ασφαλίστρου. Τα ασφάλιστρα υπολογίζονται και αναπροσαρμόζονται σύμφωνα με τους όρους του ασφαλιστηρίου.

Η καταβολή ασφαλιστρών θα γίνεται στην έδρα της Εταιρείας ή με ταχυπληρωμή, ή μέσω κατάθεσης σε τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρείας, ή δια του οριζόμενου στο ασφαλιστήριο εντολοδόχου είσπραξης.



6. Τρόπος καταγγελίας του ασφαλιστηρίου

Η καταγγελία του ασφαλιστηρίου, σε όσες περιπτώσεις προβλέπεται σχετικό δικαίωμα από το νόμο ή από το ασφαλιστήριο, γίνεται με έγγραφη δήλωση που γνωστοποιείται σ' αυτόν τον οποίο απευθύνεται (από τον λήπτη της ασφάλισης στην Εταιρεία ή από την Εταιρεία στον λήπτη της ασφάλισης). Ειδικά στην περίπτωση της καταγγελίας του ασφαλιστηρίου από την Εταιρεία, λόγω μη εμπρόθεσμης πληρωμής του ασφαλιστή, τα αποτελέσματά της επέρχονται μετά από ένα μήνα από την κοινοποίησή της στον λήπτη της ασφάλισης.

7. Ο τρόπος υπολογισμού και η τυχόν συμμετοχή στα κέρδη της Εταιρείας, ο προσδιορισμός των αξιών εξαγοράς, το είδος των μονάδων επένδυσης, καθώς και πληροφορίες για τα επενδυτικά κεφάλαια, διευκρινίζονται στους όρους του κάθε ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

8. Ο προσδιορισμός των αξιών εξαγοράς και των κεφαλαίων ελευθέρων περαιτέρω καταβολών εμφανίζεται σε σχετικό πίνακα εξαγορών στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο, στο βαθμό που οι αξίες είναι εγγυημένες.

α) Προϊόντα εγγυημένου επιτοκίου

Για το συγκεκριμένο ασφαλιστήριο, επισυνάπτεται ενδεικτικός πίνακας εξέλιξης της εγγυημένης αξίας εξαγοράς. Διευκρινίζεται ότι οι απλές (πρόσκαιρες) ασφαλίσεις ζωής δεν έχουν αξία εξαγοράς.

β) Προϊόντα Unit Linked

Η αξία εξαγοράς σε κάθε χρονική στιγμή κατά τη διάρκεια ισχύος του συμβολαίου, ορίζεται στο ασφαλιστήριο ως ποσοστό του λογαριασμού επένδυσης του συμβολαίου.

Για το προϊόν «Groupama Horizon Hybrid», ισχύουν τα παρακάτω:

i. Προϊόν «Groupama Horizon Hybrid» περιοδικού ασφαλιστήριου.

Η αξία εξαγοράς σε κάθε χρονική στιγμή κατά τη διάρκεια ισχύος του συμβολαίου είναι ποσοστό του λογαριασμού επένδυσης του συμβολαίου σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα:

Έτος	Ποσοστό εξαγοράς
1	0%
2	93%
3	95%
4+	99%

ii. Προϊόν «Groupama Horizon Hybrid» εφάπαξ ασφαλιστήριου.

Η αξία εξαγοράς σε κάθε χρονική στιγμή κατά τη διάρκεια ισχύος του συμβολαίου είναι ποσοστό του λογαριασμού επένδυσης του συμβολαίου σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα:

Έτος	Ποσοστό εξαγοράς
1 (μετά το τρίμηνο)	95%
2	98%
3	99%
4+	100%

Τα προϊόντα «Groupama Horizon Hybrid», ΔΕΝ έχουν εγγυημένη αξία εξαγοράς.

9. Οι μονάδες κάθε επενδυτικού κεφαλαίου είναι τα ίσης αξίας μερίδια στα οποία διαιρείται το επενδυτικό κεφάλαιο.

10. Οι κανονισμοί των επενδυτικών κεφαλαίων, καθώς και τα έντυπα βασικών πληροφοριών των Αμοιβαίων Κεφαλαίων για τους επενδυτές, έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, www.groupama.gr.

Τα στοιχεία του ενεργητικού που συγκροτούν τα διαθέσιμα επενδυτικά κεφάλαια είναι:

• **ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ GROUPAMA ISR SELECTION PRUDENCE** (ISIN: FR0010013953)

Δείκτης αναφοράς: 15% MSCI World EUR-Hedged (επανεπένδυση καθαρών μερισμάτων) + 85% Bloomberg Euro Aggregate (επανεπένδυση κουπονιών).



Στόχος διαχείρισης: Ο στόχος διαχείρισης είναι η προσπάθεια επίτευξης, μέσω διαχείρισης προσανατολισμένης στο επενδυτικό προφίλ, απόδοσης ανώτερης από αυτήν του σύνθετου δείκτη αναφοράς. Ο στόχος αυτός πραγματοποιείται μέσω μίας διαχείρισης η οποία λαμβάνει υπόψιν κριτήρια Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG) προκειμένου να αυξήσει τη βιωσιμότητα των επιχειρήσεων.

Το Α/Κ έχει ως σκοπό την διαχείριση ενός χαρτοφυλακίου τίτλων της Ευρωζώνης και διεθνών τίτλων επενδύοντας κυρίως σε ΟΣΕΚΑ μετοχών και επιτοκίων και, μέχρι ένα ύψος ποσοστού 10% του καθαρού του ενεργητικού του, σε απευθείας κινητές αξίες (μετοχές, χρεόγραφα και τίτλους της χρηματαγοράς).

Το Α/Κ υιοθετεί μία μορφή ενεργής διαχείρισης. Θα είναι μόνιμα επενδεδυμένο τουλάχιστον σε ποσοστό μέχρι και 90% του καθαρού ενεργητικού του σε ΟΣΕΚΑ κατηγοριοποιημένους ως ISR (Επενδύσεις Κοινωνικά Υπεύθυνες). Η επιλογή αυτών των ΟΣΕΚΑ βασίζεται στην ενσωμάτωση κριτηρίων ESG (Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και Εταιρικής Διακυβέρνησης), τα οποία συμπληρώνουν τα παραδοσιακά χρηματοοικονομικά κριτήρια στις διαδικασίες ανάλυσης και επιλογής των τίτλων. Οι ΟΣΕΚΑ θα μπορούν να βασίζονται σε διαφορετικές ESG προσεγγίσεις, κάτι που αποτελεί ένα περιορισμό αυτής της ESG στρατηγικής.

Ο διαχειριστής ορίζει την τακτική κατανομή του Α/Κ (στάθμιση των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού, επιλογή γεωγραφικής διαφοροποίησης) με βάση τα θεμελιώδη μακροοικονομικά μεγέθη ανά περιοχή ή χώρα (το ποσοστό ανεργίας, τον δείκτη του πληθωρισμού, την αύξηση του ΑΕΠ, τα επιτόκια), τις προοπτικές εξέλιξης των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού και την βαθμονόμηση του ζευγαριού κίνδυνος / απόδοση.

Η συνολική έκθεση του Α/Κ σε κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού υψηλού κινδύνου του τύπου μετοχών και ομολόγων υψηλής απόδοσης (κερδοσκοπικών τίτλων ή τίτλων υψηλής απόδοσης), σε τίτλους αναδυομένων οικονομιών, θα περιορίζεται σε ένα ποσοστό 30% του καθαρού ενεργητικού του Α/Κ.

- **ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ GROUPAMA EQUILIBRE** (ISIN: FR0010013961)

Δείκτης αναφοράς: 50% MSCI World EUR-Hedged (επανεπένδυση καθαρών μερισμάτων) + 50% Bloomberg Euro Aggregate (επανεπένδυση κουπονιών).

Στόχος διαχείρισης: Ο στόχος διαχείρισης είναι η επίτευξη απόδοσης ανώτερης από αυτήν του σύνθετου δείκτη αναφοράς.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Α/Κ) GROUPAMA EQUILIBRE έχει ως σκοπό την διαχείριση ενός χαρτοφυλακίου τίτλων της Ευρωζώνης και διεθνών τίτλων επενδύοντας κυρίως σε ΟΣΕΚΑ μετοχών και επιτοκίων και, μέχρι ένα ύψος ποσοστού 20% του καθαρού του ενεργητικού του, σε απευθείας κινητές αξίες (μετοχές, χρεόγραφα και τίτλους της χρηματαγοράς).

Το επενδυτικό τμήμα σε προϊόντα επιτοκίων θα κυμαίνεται μεταξύ των ποσοστών 30% και 70% του καθαρού ενεργητικού. Αυτές οι επενδύσεις, σε απευθείας κινητές αξίες ή εντός υποκειμένων ΟΣΕΚΑ, θα επικεντρώνονται κυρίως σε εκδόσεις κατηγορίας "επενδυτικής βαθμίδας" (investment grade) ή σε εκδόσεις που θεωρούνται ισοδύναμες από την εταιρεία διαχείρισης. Η έκθεση του Α/Κ σε μετοχές θα κυμαίνεται μεταξύ 30% και 70% του καθαρού ενεργητικού του.

- **ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ GROUPAMA SELECTION ISR DYNAMISME** (ISIN: FR0010013912)

Δείκτης αναφοράς: 80% MSCI World EUR-Hedged (επανεπένδυση καθαρών μερισμάτων) + 20% Bloomberg Euro Aggregate (επανεπένδυση κουπονιών).

Στόχος διαχείρισης: Ο στόχος διαχείρισης είναι η επίτευξη απόδοσης ανώτερης από αυτήν του σύνθετου δείκτη αναφοράς. Ο στόχος αυτός πραγματοποιείται μέσω μίας διαχείρισης η οποία λαμβάνει υπόψιν κριτήρια Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG) προκειμένου να αυξήσει τη βιωσιμότητα των επιχειρήσεων.

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο (Α/Κ) GROUPAMA SELECTION ISR DYNAMISME έχει ως σκοπό τη διαχείριση ενός χαρτοφυλακίου τίτλων της Ευρωζώνης και διεθνών τίτλων επενδύοντας κυρίως σε ΟΣΕΚΑ μετοχών και επιτοκίων και, μέχρι ένα ύψος ποσοστού 10% του καθαρού ενεργητικού του σε απευθείας τίτλους (μετοχές, χρεόγραφα και τίτλους της χρηματαγοράς).

Το Α/Κ υιοθετεί μία μορφή ενεργής διαχείρισης. Θα είναι μόνιμα επενδεδυμένο τουλάχιστον σε ποσοστό μέχρι και 90% του καθαρού ενεργητικού του σε ΟΣΕΚΑ κατηγοριοποιημένους ως ISR (Επενδύσεις Κοινωνικά Υπεύθυνες). Η επιλογή αυτών των ΟΣΕΚΑ βασίζεται στην ενσωμάτωση κριτηρίων ESG (Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και Εταιρικής Διακυβέρνησης), τα οποία συμπληρώνουν τα παραδοσιακά χρηματοοικονομικά κριτήρια στις διαδικασίες ανάλυσης και επιλογής των τίτλων. Οι ΟΣΕΚΑ θα μπορούν να βασίζονται σε διαφορετικές ESG προσεγγίσεις, κάτι που αποτελεί ένα περιορισμό αυτής της ESG στρατηγικής.



Ο διαχειριστής ορίζει την τακτική κατανομή του Α/Κ (στάθμιση των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού, επιλογή γεωγραφικής διαφοροποίησης) με βάση τα θεμελιώδη μακροοικονομικά μεγέθη ανά περιοχή ή χώρα (το ποσοστό ανεργίας, τον δείκτη του πληθωρισμού, την αύξηση του ΑΕΠ, τα επιτόκια), τις προοπτικές εξέλιξης των διαφόρων κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού και την βαθμονόμηση του ζευγαριού κίνδυνος / απόδοση.

Η έκθεση του Α/Κ σε μετοχές θα κυμαίνεται μεταξύ 60% και 100% του καθαρού ενεργητικού του, μέσω ΟΣΕΚΑ και απευθείας μετοχών.

- **ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ BNP PARIBAS ENHANCED BOND 6M (ISIN: LU0325598166)**

Δείκτης αναφοράς: 80% Euro Short-Term Rate (€STR) RI + 20% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 1-3 Years (EUR) RI

Στόχος διαχείρισης: Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η επίτευξη υψηλότερων επιδόσεων έναντι του σύνθετου δείκτη, ο οποίος αποτελείται κατά 80% από τον Cash €str (EUR) RI και κατά 20% από τον Bloomberg Barclays Euro Aggregate 1-3 Years (EUR) RI, στη διάρκεια επενδυτικής περιόδου τουλάχιστον έξι μηνών, εφαρμόζοντας μια στρατηγική ενισχυμένων τοποθετήσεων σε ομόλογα που επιδιώκει να συνδυάζει πολύ χαμηλό βαθμό ευαισθησίας με υψηλά επίπεδα ρευστότητας, με στόχο την επίτευξη υψηλότερων αποδόσεων έναντι των εξαιρετικά βραχυπρόθεσμων ομολόγων (με διάρκεια μικρότερη των 2 ετών) χρησιμοποιώντας τίτλους σταθερού εισοδήματος και μέσα της χρηματαγοράς, καθώς και παράγωγα που συνδέονται με αυτά τα μέσα. Η έκθεση σε άλλα νομίσματα πλην του ευρώ δεν θα υπερβαίνει το 5%. Οι δομημένοι χρεωστικοί τίτλοι επενδυτικού βαθμού μπορούν να αντιπροσωπεύουν έως 20% του ενεργητικού. Δεν μπορεί να επενδύει σε μετοχές.

- **ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ BNP PARIBAS EURO GOVERNMENT BOND (ISIN: LU0111548326)**

Δείκτης αναφοράς: Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury 500MM (RI)

Στόχος διαχείρισης: Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η αύξηση της αξίας του ενεργητικού του σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα επενδύοντας σε ομόλογα ή/και άλλα χρεόγραφα που εκφράζονται σε ευρώ και εκδίδονται ή είναι εγγυημένα από κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης και, ως εκ τούτου, μπορεί να επενδύει σε τίτλους που δεν περιλαμβάνονται στον δείκτη, ο οποίος είναι ο Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury 500MM (RI). Η ομάδα επενδύσεων εφαρμόζει επίσης την Πολιτική Βιώσιμων Επενδύσεων της BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, η οποία λαμβάνει υπ' όψιν Περιβαλλοντικά και Κοινωνικά κριτήρια και κριτήρια Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) για τις επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

- **ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ BNP PARIBAS CHINA EQUITY (ISIN: LU2192434210)**

Δείκτης αναφοράς: MSCI China 10/40 (NR)

Στόχος διαχείρισης: Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η αύξηση της αξίας του ενεργητικού του σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα επενδύοντας σε μετοχές που εκδίδονται από εταιρείες της Κίνας, του Χονγκ Κονγκ ή της Ταϊβάν ή εταιρείες που δραστηριοποιούνται σε αυτές τις χώρες.

Μπορεί να επενδύει σε μετοχές της ηπειρωτικής Κίνας που απευθύνονται αποκλειστικά σε αλλοδαπούς επενδυτές, όπως σε μετοχές Α της Κίνας, οι οποίες μπορεί να είναι εισηγμένες στο σύστημα Stock Connect ή μέσω ειδικής άδειας (Εγκεκριμένοι Αλλοδαποί Θεσμικοί Επενδυτές σε Ρενμίνμπι / RQFII) που χορηγείται από τις κινεζικές αρχές. Αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης και, ως εκ τούτου, μπορεί να επενδύει σε τίτλους που δεν περιλαμβάνονται στον δείκτη, ο οποίος είναι ο MSCI China 10/40 (NR). Η ομάδα επενδύσεων εφαρμόζει επίσης την Πολιτική Βιώσιμων Επενδύσεων της BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, η οποία λαμβάνει υπ' όψιν Περιβαλλοντικά και Κοινωνικά κριτήρια και κριτήρια Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) για τις επενδύσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

- **ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ BNP PARIBAS DISRUPTIVE TECHNOLOGY (ISIN: LU0823421689)**

Δείκτης αναφοράς: MSCI World (NR)

Στόχος διαχείρισης: Στόχος του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η αύξηση της αξίας του ενεργητικού του σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα επενδύοντας σε μετοχές που εκδίδονται σε όλο τον κόσμο από εταιρείες που καινοτομούν ή επωφελούνται από καινοτόμες τεχνολογίες, όπως, ενδεικτικά, της τεχνητής νοημοσύνης, της υπολογιστικής νέφους (cloud computing) και της ρομποτικής. Αποτελεί αντικείμενο ενεργής διαχείρισης και, ως εκ τούτου, μπορεί να επενδύει σε τίτλους που δεν περιλαμβάνονται στον δείκτη, ο οποίος είναι ο MSCI World (NR). Η ομάδα επενδύσεων εφαρμόζει επίσης την Πολιτική Βιώσιμων Επενδύσεων της BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, η οποία λαμβάνει υπ' όψιν Περιβαλλοντικά και Κοινωνικά κριτήρια και κριτήρια Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) για τις επενδύσεις του Αμοιβαίου



Κεφαλαίου.

- **ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ BGF SUSTAINABLE WORLD BOND FUND (ISIN: LU0330917880)**

Δείκτης αναφοράς: Bloomberg Barclays Global Aggregate USD Hedged Index

Στόχος διαχείρισης: Το Α/Κ έχει ως στόχο να μεγιστοποιήσει την απόδοση της επένδυσής σας μέσω ενός συνδυασμού κεφαλαιακής ανάπτυξης και αύξησης του εισοδήματος επί των περιουσιακών στοιχείων του Α/Κ. Το Α/Κ επενδύει τουλάχιστον το 70% του συνολικού ενεργητικού του σε χρεόγραφα σταθερού εισοδήματος. Αυτά περιλαμβάνουν ομολογίες και όργανα χρηματαγοράς (δηλ. χρεόγραφα με βραχυπρόθεσμες λήξεις). Τα χρεόγραφα σταθερού εισοδήματος μπορούν να εκδίδονται από κυβερνήσεις, κυβερνητικές υπηρεσίες, επιχειρήσεις και υπερεθνικούς οργανισμούς (π.χ. την Διεθνή Τράπεζα Αναδιάρθρωσης και Ανάπτυξης). Τουλάχιστον το 70% των συνολικών στοιχείων ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα είναι επενδυτικού βαθμού (δηλαδή θα ανταποκρίνεται σε προκαθορισμένα επίπεδα φερεγγυότητας) κατά τη στιγμή της αγοράς. Το υπόλοιπο μπορεί να περιλαμβάνει επενδύσεις με σχετικά χαμηλή πιστοληπτική ικανότητα ή που δεν έχουν αξιολογηθεί. Ο Σύμβουλος επενδύσεων (ΣΕ) μπορεί να χρησιμοποιήσει παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα (ΠΧΜ) (π.χ. επενδύσεις οι τιμές των οποίων βασίζονται σε ένα ή περισσότερα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία) για επενδυτικούς σκοπούς προκειμένου να επιτευχθεί ο επενδυτικός στόχος του Α/Κ ή/και να μειωθεί ο κίνδυνος στο χαρτοφυλάκιο του Α/Κ, να μειωθούν οι επενδυτικές δαπάνες και να δημιουργηθεί επιπρόσθετο εισόδημα. Το Α/Κ μπορεί, μέσω των ΠΧΜ, να παράγει διαφορετικές ποσότητες μόχλευσης της αγοράς (δηλαδή όταν το Α/Κ κερδίζει έκθεση στην αγορά που υπερβαίνει την αξία του ενεργητικού της). Το Α/Κ υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση και ο ΣΕ έχει τη διακριτική ευχέρεια να επιλέξει τις επενδύσεις του Α/Κ. Για τη διαδικασία αυτή, ο ΣΕ θα ανατρέχει στον Bloomberg Barclays Global Aggregate USD Hedged Index (ο «Δείκτης»), για τη διαμόρφωση του χαρτοφυλακίου του Α/Κ και για σκοπούς διαχείρισης κινδύνου, προκειμένου να διασφαλίζει ότι ο ενεργός κίνδυνος (δηλαδή ο βαθμός απόκλισης από τον δείκτη) που αναλαμβάνει το Α/Κ παραμένει κατάλληλος, με βάση τον επενδυτικό στόχο και την πολιτική του Α/Κ. Ο ΣΕ δεν δεσμεύεται από τις συνιστώσες ή από τη στάθμιση του Δείκτη, κατά την επιλογή επενδύσεων. Ο ΣΕ μπορεί επίσης, σύμφωνα με τη διακριτική του ευχέρεια, να επενδύσει σε τίτλους που δεν περιλαμβάνονται στον Δείκτη, προκειμένου να εκμεταλλευτεί συγκεκριμένες επενδυτικές ευκαιρίες. Ωστόσο, οι απαιτήσεις πιστοληπτικής αξιολόγησης του επενδυτικού στόχου και της πολιτικής μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα τον περιορισμό του βαθμού απόκλισης των επενδύσεων του χαρτοφυλακίου από τον Δείκτη. Ο Δείκτης θα πρέπει να χρησιμοποιείται από τους επενδυτές για τη σύγκριση της επίδοσης του Α/Κ.

- **ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ BGF WORLD HEALTHSCIENCE FUND (ISIN: LU1822774284)**

Δείκτης αναφοράς: MSCI World Health Care Index

Στόχος διαχείρισης: Το Α/Κ έχει ως στόχο να μεγιστοποιήσει την απόδοση της επένδυσής σας μέσω ενός συνδυασμού κεφαλαιακής ανάπτυξης και αύξησης του εισοδήματος επί των περιουσιακών στοιχείων του Α/Κ. Το Α/Κ επενδύει τουλάχιστον το 70% του συνολικού ενεργητικού του σε μετοχικά χρεόγραφα (π.χ. μετοχές) εταιρειών που δραστηριοποιούνται κυρίως στους κλάδους της υγείας, της φαρμακευτικής, της ιατρικής τεχνολογίας και των προμηθειών και στην ανάπτυξη βιοτεχνολογιών. Ο Σύμβουλος επενδύσεων (ΣΕ) μπορεί να χρησιμοποιήσει παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα (ΠΧΜ) (π.χ. επενδύσεις οι τιμές των οποίων βασίζονται σε ένα ή περισσότερα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία) για επενδυτικούς σκοπούς προκειμένου να επιτευχθεί ο επενδυτικός στόχος του Α/Κ ή/και να μειωθεί ο κίνδυνος στο χαρτοφυλάκιο του Α/Κ, να μειωθούν οι επενδυτικές δαπάνες και να δημιουργηθεί επιπρόσθετο εισόδημα. Το Α/Κ μπορεί, μέσω των ΠΧΜ, να παράγει διαφορετικές ποσότητες μόχλευσης της αγοράς (δηλαδή όταν το Α/Κ κερδίζει έκθεση στην αγορά που υπερβαίνει την αξία του ενεργητικού της). Το Α/Κ υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση και ο ΣΕ έχει τη διακριτική ευχέρεια να επιλέξει τις επενδύσεις του Α/Κ. Για τη διαδικασία αυτή, ο ΣΕ θα ανατρέχει στον MSCI World Health Care Index (ο «Δείκτης»), για τη διαμόρφωση του χαρτοφυλακίου του Α/Κ και για σκοπούς διαχείρισης κινδύνου, προκειμένου να διασφαλίζει ότι ο ενεργός κίνδυνος (δηλαδή ο βαθμός απόκλισης από τον δείκτη) που αναλαμβάνει το Α/Κ παραμένει κατάλληλος, με βάση τον επενδυτικό στόχο και την πολιτική του Α/Κ. Ο ΣΕ δεν δεσμεύεται από τις συνιστώσες ή από τη στάθμιση του Δείκτη, κατά την επιλογή επενδύσεων. Ο ΣΕ μπορεί επίσης, σύμφωνα με τη διακριτική του ευχέρεια, να επενδύσει σε τίτλους που δεν περιλαμβάνονται στον Δείκτη, προκειμένου να εκμεταλλευτεί συγκεκριμένες επενδυτικές ευκαιρίες. Ωστόσο, οι απαιτήσεις του επενδυτικού στόχου και της πολιτικής του τομέα μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα τον περιορισμό του βαθμού απόκλισης των επενδύσεων του χαρτοφυλακίου από τον Δείκτη. Ο Δείκτης θα πρέπει να χρησιμοποιείται από τους επενδυτές για τη σύγκριση της επίδοσης του Α/Κ.



- **ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ BGF US GROWTH FUND (ISIN: LU0942511766)**

Δείκτης αναφοράς: Russell 1000 Growth Index

Στόχος διαχείρισης: Το Α/Κ έχει ως στόχο να μεγιστοποιήσει την απόδοση της επένδυσής σας μέσω ενός συνδυασμού κεφαλαιακής ανάπτυξης και αύξησης του εισοδήματος επί των περιουσιακών στοιχείων του Α/Κ. Το Α/Κ επενδύει τουλάχιστον το 70% του συνολικού ενεργητικού του σε μετοχικά χρεόγραφα (π.χ. μετοχές) εταιρειών που εδρεύουν ή που δραστηριοποιούνται κυρίως στην περιοχή των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής. Ειδικότερα, το Α/Κ θα επενδύσει σε μετοχικά χρεόγραφα εταιριών, οι οποίες, κατά τη γνώμη του συμβούλου επενδύσεων, έχουν καλές προοπτικές ανάπτυξης. Ο σύμβουλος επενδύσεων έχει τη διακριτική ευχέρεια να επιλέξει τις επενδύσεις του Α/Κ, λαμβάνοντας υπόψη το δείκτη Russell 1000 Growth Index. Ο Σύμβουλος επενδύσεων (ΣΕ) μπορεί να χρησιμοποιήσει παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα (ΠΧΜ) (π.χ. επενδύσεις οι τιμές των οποίων βασίζονται σε ένα ή περισσότερα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία) για επενδυτικούς σκοπούς προκειμένου να επιτευχθεί ο επενδυτικός στόχος του Α/Κ ή/και να μειωθεί ο κίνδυνος στο χαρτοφυλάκιο του Α/Κ, να μειωθούν οι επενδυτικές δαπάνες και να δημιουργηθεί επιπρόσθετο εισόδημα. Το Α/Κ μπορεί, μέσω των ΠΧΜ, να παράγει διαφορετικές ποσότητες μόχλευσης της αγοράς (δηλαδή όταν το Α/Κ κερδίζει έκθεση στην αγορά που υπερβαίνει την αξία του ενεργητικού της). Το Α/Κ υπόκειται σε ενεργητική διαχείριση και ο ΣΕ έχει τη διακριτική ευχέρεια να επιλέξει τις επενδύσεις του Α/Κ. Για τη διαδικασία αυτή, ο ΣΕ θα ανατρέχει στο δείκτη Russell 1000 Growth Index (ο «Δείκτης»), για τη διαμόρφωση του χαρτοφυλακίου του Α/Κ και για σκοπούς διαχείρισης κινδύνου, προκειμένου να διασφαλίζει ότι ο ενεργός κίνδυνος (δηλαδή ο βαθμός απόκλισης από τον δείκτη) που αναλαμβάνει το Α/Κ παραμένει κατάλληλος, με βάση τον επενδυτικό στόχο και την πολιτική του Α/Κ. Ο ΣΕ δεν δεσμεύεται από τις συνιστώσες ή από τη στάθμιση του Δείκτη, κατά την επιλογή επενδύσεων. Ο ΣΕ μπορεί επίσης, σύμφωνα με τη διακριτική του ευχέρεια, να επενδύσει σε τίτλους που δεν περιλαμβάνονται στον Δείκτη, προκειμένου να εκμεταλλευτεί συγκεκριμένες επενδυτικές ευκαιρίες. Ωστόσο, το γεωγραφικό πεδίο εφαρμογής του επενδυτικού στόχου και της πολιτικής μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα τον περιορισμό του βαθμού απόκλισης των επενδύσεων του χαρτοφυλακίου από τον Δείκτη. Ο Δείκτης θα πρέπει να χρησιμοποιείται από τους επενδυτές για τη σύγκριση της επίδοσης του Α/Κ.

- **ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ THEAM QUANT - EQUITY EUROPE CLIMATE CARE PROTECTION 90% (ISIN: LU2051101272)**

Δείκτης αναφοράς: BNP Paribas Equity Climate Care Europe NTR Index

Στόχος διαχείρισης: Το Επενδυτικό Τμήμα έχει ως στόχο την αύξηση της αξίας των στοιχείων ενεργητικού του σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα μέσω της έκθεσής του σε ένα δυναμικό καλάθι μετοχών που είναι εισηγμένες σε ευρωπαϊκές αγορές ή δραστηριοποιούνται σε αυτές τις αγορές, τα συστατικά στοιχεία των οποίων επιλέγονται μέσω μιας συστηματικής μεθόδου επιλογής βάσει περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) κριτηρίων, καθώς και κριτηρίων εκπομπών άνθρακα και ενεργειακής μετάβασης, και τη διανομή ετήσιου τοκομεριδίου 1% για τις κατηγορίες μεριδίων διανομής (η διανομή του ποσού αυτού δεν είναι εγγυημένη). Επιπροσθέτως, το Επενδυτικό Τμήμα επωφελείται από έναν μηχανισμό προστασίας του Εγγυητή, κατά τον οποίο, κάθε Ημέρα αποτίμησης, η καθαρή αξία ενεργητικού ανά μερίδιο εκάστης κατηγορίας ανέρχεται τουλάχιστον στο ενενήντα τοις εκατό (90%) της καθαρής αξίας ενεργητικού αναφοράς ανά μερίδιο εκάστης κατηγορίας, όπως ορίζεται παρακάτω. Για κάθε κατηγορία μεριδίων, η καθαρή αξία ενεργητικού αναφοράς ανά μερίδιο της κατηγορίας ισούται με τη μέγιστη τιμή μεταξύ i) της καθαρής αξίας ενεργητικού ανά μερίδιο της κατηγορίας κατά την τελευταία ημέρα αποτίμησης του προηγούμενου ημερολογιακού έτους (μετά την αφαίρεση του διανεμόμενου τοκομεριδίου, κατά περίπτωση), και ii) της ανώτατης καθαρής αξίας ενεργητικού ανά μερίδιο της κατηγορίας που επιτεύχθηκε κατά το τρέχον ημερολογιακό έτος.

Για την επίτευξη του επενδυτικού του στόχου, το Επενδυτικό Τμήμα υλοποιεί μια ποσοτική επενδυτική στρατηγική (τη Στρατηγική) που παρέχει έκθεση στις επιδόσεις ενός καλάθιού ρευστών ευρωπαϊκών εταιρειών που ενσωματώνουν υψηλά ΠΚΔ πρότυπα, όπως, ενδεικτικά, η ενεργειακή απόδοση, ο σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και των δικαιωμάτων των εργαζομένων, η ανεξαρτησία των μελών ΔΣ, και δεν συμμετέχουν σε αμφισβητούμενες δραστηριότητες ή σε σοβαρές αντιπαραθέσεις και έχουν μικρή συμμετοχή σε δραστηριότητες σχετικές με τον άνθρακα, το πετρέλαιο και το φυσικό αέριο και οι οποίες (i) είτε δεν συνεχίζονται είτε (ii) είναι σε φάση σταδιακής κατάρτησης πρακτικών που θεωρούνται ευρέως μη βιώσιμες. Στη συνέχεια, ο αλγόριθμος κατανομής ακολουθεί μια θεματική επενδυτική προσέγγιση, η οποία αποδίδει τη βέλτιστη βαρύτητα σε κάθε μερίδιο του επενδυτικού φάσματος με τρόπο που αποσκοπεί στη μεγιστοποίηση των κριτηρίων ενεργειακής μετάβασης του καλάθιού μεριδίων που προκύπτει. Η εν λόγω βελτιστοποίηση εφαρμόζεται σύμφωνα με τους κύριους περιορισμούς



του μετριασμού των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένου ενός προβλεπόμενου σφάλματος παρακολούθησης κάτω του 5% όσον αφορά τον δείκτη Stoxx Europe 600 Net Return EUR (κωδικός Bloomberg: SXXR Index) και αποτυπώματος άνθρακα μικρότερου ή ίσου με το 50% του αποτυπώματος άνθρακα ενός ευρωπαϊκού επενδυτικού φάσματος αναφοράς. Η Στρατηγική μπορεί να εκτίθεται σε μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στον δείκτη Stoxx Europe 600 Net Return EUR.

11. Γενική περιγραφή της επενδυτικής στρατηγικής και πολιτικής ESG

Η επενδυτική στρατηγική υλοποιείται μέσω επιλογής της σύνθεσης του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, προκειμένου να επιτευχθεί το απαιτούμενο επίπεδο ασφάλειας, ποιότητας, ρευστότητας, κερδοφορίας και ρευστότητας. Επιπλέον, η στρατηγική της επενδυτικής πολιτικής ενσωματώνει τους κινδύνους βιωσιμότητας (περιβαλλοντικά, κοινωνικά και θέματα διακυβέρνησης) που προκύπτουν από μη χρηματοοικονομικά γεγονότα που ενδέχεται να επηρεάσουν την αξία του χαρτοφυλακίου και περιλαμβάνει στρατηγική για τον περιορισμό των αρνητικών επιπτώσεων στη βιωσιμότητα (αντίκτυπος του χαρτοφυλακίου στους παράγοντες βιωσιμότητας: περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εργατικά θέματα, σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, καταπολέμηση της διαφθοράς). Όσον αφορά ειδικότερα την περιβαλλοντική πτυχή, στόχος του χαρτοφυλακίου επενδύσεων είναι να συμβάλει στον στόχο περιορισμού της υπερθέρμανσης του πλανήτη έως το 2050 κατά 1,5°C.

Κριτήρια επιλογής επενδύσεων

Η επιλογή περιουσιακών στοιχείων καθορίζεται επίσης με διάφορα κριτήρια λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους βιωσιμότητας και τον αντίκτυπο των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες βιωσιμότητας. Συγκεκριμένα τα κριτήρια είναι:

- Αξιολογείται η ικανότητα των εταιρειών και των οργανισμών να καινοτομούν και να προσαρμόζονται στις περιβαλλοντικές και κοινωνικές αλλαγές, σε μακροπρόθεσμη προοπτική (χρηματοοικονομική και μη χρηματοοικονομική ανάλυση).
- Χρησιμοποιείται μια διαρθρωτική και μη χρηματοοικονομική προσέγγιση για την ανάλυση των κρατικών ομολόγων, ενσωματώνοντας τις αρχές της βιώσιμης οικονομίας (καινοτομία, εκπαίδευση και κατάρτιση, κοινωνική σταθερότητα, ενεργειακή μετάβαση) στην αξιολόγηση της φερεγγυότητας των κρατών.
- Η επένδυση ή η επανεπένδυση σε εταιρείες εξαιρούνται όταν:
 - Η οικονομική και χρηματοοικονομική βιωσιμότητα θα μπορούσε να τεθεί σε κίνδυνο λόγω της μεγάλης έκθεσης σε περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και διακυβερνητικούς παράγοντες: Κίνδυνοι βιωσιμότητας ("Λίστα βασικών κινδύνων ESG")
 - Τα οικονομικά μοντέλα είναι πολύ πιθανό να εκτίθενται σε κινδύνους που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή (φυσικός ή κίνδυνος μετάβασης)
- Οι εταιρείες των οποίων ο κύκλος εργασιών ή η παραγωγή ενέργειας βασίζεται σε περισσότερο από το 20% σε θερμικό άνθρακα, ή των οποίων η ετήσια παραγωγή υπερβαίνει τους 20 μεγατόνους, ή των οποίων η εγκατεστημένη χωρητικότητα των μονάδων παραγωγής ενέργειας με καύση άνθρακα υπερβαίνει τα 10GW, αποκλείονται.

Αυτή η ανάλυση ESG που χρησιμοποιείται στη διαχείριση χαρτοφυλακίου περιλαμβάνει μελέτη αρνητικών ή θετικών επιπτώσεων εταιρειών ή οργανισμών, σε παράγοντες βιωσιμότητας (περιβαλλοντικές και κοινωνικές επιπτώσεις, σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, επιχειρηματική ηθική). Για κάθε τομέα επιλέγονται σχετικοί σημαντικοί δείκτες. Σε αυτό το πλαίσιο, επιμετρώνται οι περιβαλλοντικές επιπτώσεις, για παράδειγμα: ένταση χρήσης άνθρακα (τόνοι CO₂/εκατ. € κύκλου εργασιών), πράσινο μερίδιο (σύμφωνα με την ευρωπαϊκή ταξινόμηση), NEC (Καθαρή περιβαλλοντική συμβολή της I-Care & Consult, αρνητική ή θετική συμβολή σε πέντε περιβαλλοντικούς στόχους).



Κατά τη διαδικασία επιλογής Αμοιβαίων Κεφαλαίων που διαθέτει στους πελάτες της με τα επενδυτικά προϊόντα Unit Linked, η Groupama Ασφαλιστική λαμβάνει υπόψη με τις προκαθορισμένες σημαντικές παραμέτρους και την κατηγοριοποίηση με βάση τον Κανονισμό Γνωστοποιήσεων Αειφορίας στον Τομέα Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (SFDR) για κάθε Αμοιβαίο Κεφάλαιο.

Η κατηγοριοποίηση SFDR των επενδυτικών κεφαλαίων είναι η ακόλουθη:

ΑΑ	Εταιρία Διαχείρισης	Αμοιβαίο Κεφάλαιο	ISIN	Άρθρο SFDR
1	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT	GROUPAMA SELECTION ISR PRUDENCE	FR0010013953	8
2	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT	GROUPAMA EQUILIBRE	FR0010013961	8
3	GROUPAMA ASSET MANAGEMENT	GROUPAMA SELECTION ISR DYNAMISME	FR0010013912	8
4	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT	BNP PARIBAS ENHANCED BOND 6M	LU0325598166	8
5	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT	BNP PARIBAS EURO GOVERNMENT BOND	LU0111548326	8
6	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT	BNP PARIBAS CHINA EQUITY	LU2192434210	8
7	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT	BNP PARIBAS DISRUPTIVE TECHNOLOGY	LU0823421689	8
8	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT	THEAM QUANT - EQUITY EUROPE CLIMATE CARE PROTECTION 90%	LU2051101272	8
8	BLACKROCK	BGF SUSTAINABLE WORLD BOND FUND	LU0330917880	8
9	BLACKROCK	BGF WORLD HEALTHSCIENCE FUND	LU1822774284	8
10	BLACKROCK	BFG US GROWTH	LU0942511766	8

Τα προϊόντα που υπόκεινται στο άρθρο 8 του SFDR ενέχουν, μεταξύ άλλων, προώθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών, ή συνδυασμό αυτών, και εφόσον οι εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης.

12. Το φορολογικό καθεστώς που ισχύει για τον συγκεκριμένο τύπο ασφαλιστηρίου ορίζεται από την Φορολογική Νομοθεσία (Ν.4172/2013) όπως εκάστοτε ισχύει.

13. Συμβουλές

Όταν πραγματοποιείται απευθείας πώληση – διανομή ασφαλιστηρίων, η ασφαλιστική επιχείρηση παρέχει συμβουλές σε σχέση με τα ασφαλιστικά προϊόντα.



ΤΟ ΠΑΡΟΝ ΔΕΝ ΑΠΟΤΕΛΕΙ ΚΑΙ ΔΕΝ ΑΝΤΙΚΑΘΙΣΤΑ ΤΟ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΓΕΝΙΚΟΥΣ ΚΑΙ ΕΙΔΙΚΟΥΣ ΟΡΟΥΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Δήλωση προς την GROUPAMA ΦΟΙΝΙΞ Α.Ε.Α.Ε.

Ο υπογραφόμενος

Δηλώνω ότι παρέλαβα

- Το Έντυπο Πληροφοριών του άρθρου 152 του Ν. 4364/2016
- Το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (PRIIPS KID) για επενδυτικά προϊόντα (Unit Linked)
- Το Έντυπο Βασικών Πληροφοριών για Επενδυτές (UCITS KIID) των επενδυτικών κεφαλαίων

Μου κατέστη γνωστό ότι:

(α) μπορώ να αναζητήσω τα έντυπα που αφορούν τα επενδυτικά κεφάλαια στην ιστοσελίδα της Εταιρείας και (β) κάποια εκ των εντύπων αυτών έχουν συνταχθεί στην αγγλική γλώσσα (π.χ. Κανονισμοί /Ενημερωτικά Δελτία επενδυτικών κεφαλαίων κλπ.).

Δηλώνω ότι γνωρίζω καλά την αγγλική γλώσσα και αποδέχομαι να διέπεται η ασφάλισή μου και από τα παραπάνω συνταγμένα στην αγγλική γλώσσα έντυπα.

Επίσης αποδέχομαι την πρόταση της Εταιρείας ως προς το ότι εφαρμοστέο δίκαιο της ασφαλιστικής σύμβασης είναι το ελληνικό.

Ημερομηνία/...../.....

ΟΝΟΜΑ

ΥΠΟΓΡΑΦΗ