

## DOCUMENTO DI INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' PER IL PRODOTTO CLIP 4

Questo prodotto finanziario assicurativo offre una o più opzioni d'investimento e si qualifica come un prodotto che promuove caratteristiche ambientali o sociali ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088 (SFDR).

La promozione di caratteristiche ambientali o sociali è soddisfatta solo se il prodotto assicurativo finanziario offre almeno un'opzione d'investimento che risponde a criteri di sostenibilità e che si mantenga almeno una di queste opzioni durante il periodo di detenzione del prodotto finanziario assicurativo.

Di seguito è riportato l'elenco delle opzioni d'investimento, sulla base del fatto che:

- Le opzioni d'investimento di cui all'articolo 8 del SFDR sono quelle che promuovono caratteristiche ambientali o sociali.
- Le opzioni d'investimento di cui all'articolo 9 del SFDR sono quelle che mirano a un investimento sostenibile.

Nome dell'opzione d'investimento	ISIN	Articolo SFDR
AB SICAV I-Sustainable Global Thematic Portfolio I EUR H	LU0511383688	9
AB Sustainable US Thematic A USD	LU0124676726	9
Aberdeen China A Share	LU1130125799	8
Amundi Pioneer US Corporate Bond G Usd	LU1162498395	8
AXA Defensive Optimal Income A	LU0094159042	8
AXA Framlington Global Convertibles A	LU0545110271	8
AXA Framlington Global Small Cap A USD	LU0868490201	9
AXA Global High Yield Bonds A H	LU0125750504	8
AXA Global Inflation Bonds A	LU0266009793	8
AXA Optimal Income AC	LU0179866438	8
Axa Wf Euro Credit Short Duration "I" Cap	LU0227127643	8
BlueBay Euro Government Bond Fund R	LU0549537040	8
BNP Paribas Funds Disruptive Technology I Cap	LU0823422067	8
BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M I Cap	LU0325598752	8
BNP Paribas Funds Europe Small Cap Convertible I Capitalisation	LU0265319003	8
Candriam Equities L Robotics & Innovative Technology Class RH EUR Cap	LU1613220596	8
Carmignac Sécurité A	FR0010149120	8
Decalia Circular Economy	LU1787060471	9
DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	LU0966596875	9
DWS Concept Kaldemorgen FC	LU0599947271	8
Echiquier Artificial Intelligence	LU1819479939	8
Edmond De Rothschild Fund - Big Data I	LU1244894231	8
EdR Fund - Bond Allocation I	LU1161526816	8
Eurizon Fund - Absolute Active Class Unit R EUR Accumulation	LU0230568957	8
Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution	LU2135728652	9
Fidelity Funds - Euro Bond Fund Y	LU0346390197	8

Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD	LU0528228231	8
Fidelity Funds - Global Short Duration Income Y Usd	LU1797663371	8
Fidelity Funds - Greater China Fund E	LU0115765595	8
Fidelity Funds - Italy Y	LU0318940342	8
Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR	LU0346388969	8
Invesco Active Multi-Sector Credit Fund Z	LU1642784091	8
Invesco India Equity Fund Z USD	LU1642786203	8
Invesco Japanese Equity Value Discovery Fund Z JPY	LU1701701051	8
Invesco Pan European High Income Fund Z	LU1625225666	8
Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2	LU0264598268	8
Janus Henderson Horizon Pan European Equity Fund I2	LU0196036957	8
Janus Henderson United Kingdom Absolute Return Fund R GBP	LU0200083342	8
JPMorgan EU Government Bond A	LU0363447680	8
JPMorgan Europe Strategic Growth Fund C	LU0129443577	8
JPMorgan Funds - Income Fund	LU1041599587	8
JPMorgan Global Balanced Fund A	LU0070212591	8
JPMorgan Global Government Bond Fund A	LU0406674076	8
JPMorgan US Aggregate Bond Fund A USD	LU0210532957	8
JPMorgan US Value Fund A USD	LU0210536511	8
Lazard Convertible Global	FR0013185535	8
Lo Funds Golden Age Usd NA	LU0431649374	8
Lyxor Euro Corporate Bond ETF	LU1829219127	8
M&G (Lux) - Global High Yield ESG Bond Fund A H	LU1665235914	8
M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C	LU1665237969	8
M&G (Lux) - Global Select Fund C	LU1670715546	9
M&G (Lux) - Optimal Income Fund A H	LU1670724373	8
Mediobanca Nordea World Climate Engagement IE	IT0005496341	8
MFS Meridian Funds - European Research Fund A1	LU0094557526	8
MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund A1	LU1442549025	8
Morgan Stanley Global Brands Fund AH	LU0335216932	8
Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund ZH	LU1511517010	8
Morgan Stanley US Advantage A Usd	LU0225737302	8
Muzinich EnhancedYield Short-Term Fund Hdg R	IE00B65YMK29	8
MV Partners Aggressivo	-	8
MV Partners Dinamico	-	8
MV Partners Equilibrato	-	8
MV Partners Moderato	-	8
MV Partners Prudente	-	8
Neuberger Berman US Small Cap Fund Usd A	IE00B64QTZ34	8
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI	LU0602539271	8
Nordea 1 - Emerging Wealth Equity Fund BI	LU0390857398	8
Nordea 1 - European Cross Credit Fund BI	LU0733672124	8
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI	LU0348927095	9

Nordea-1 Stable Return Fund BI	LU0351545230	8
Oddo BHF Avenir Europe CR	FR0000974149	8
Pictet Robotics I	LU1279334053	8
Pictet Short Term Money Market USD I	LU0128497707	8
Pictet Water I	LU0104884605	9
R Valor C	FR0011253624	8
Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds-Mix VT	AT0000785381	8
RAM Lux Systematic Funds - Long/Short Global Equities EH USD	LU1520759108	8
RAM Lux Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E	LU0419186167	8
Robeco European Conservative Equities I	LU0312333569	8
Robeco Smart Energy Equities	LU2145462722	9
Robeco Smart Materials	LU2145464777	9
Schroder ISF Asian Opportunities C	LU0106259988	8
Schroder ISF Euro Corporate Bond C	LU0113258742	8
Schroder ISF EURO High Yield C	LU0849400030	8
Schroder ISF Global Cities Real Estate "A" (Usd) Acc	LU0224508324	9
Schroder ISF Global Corporate Bond C Usd	LU0106258741	8
Tcw Funds - Metwest Total Return Bond Fund IEHE	LU1145152564	8
Threadneedle (Lux) - European Smaller Companies 1E	LU1864952335	8
T-Rowe US Equity Fund A Usd	LU0429319345	8
UBS (Lux) Equity SICAV - Asian Smaller Companies (USD) Q-acc	LU1240781994	8
Vontobel Fund - Global Equity B Usd	LU0218910536	8
Vontobel Fund - US Equity B USD	LU0035765741	8

In aggiunta alle opzioni di investimento sopra elencate il prodotto assicurativo finanziario dà la possibilità di investire anche nella Gestione Separata e in ulteriori OICR che non promuovono caratteristiche ambientali o sociali e non hanno obiettivi d'investimento sostenibile. Queste opzioni di investimento sono classificate all'art. 6 della SFDR.

Di seguito viene illustrata la ripartizione delle opzioni dell'elenco di cui sopra rispetto a tutte le opzioni d'investimento del prodotto.

	<b>% sul totale delle opzioni d'investimento</b>
<b>% Articolo 6</b>	35%
<b>% Articolo 8</b>	57%
<b>% Articolo 9</b>	8%

Per maggiori informazioni su come ciascuna opzione d'investimento promuove le caratteristiche ambientali o sociali e sul loro monitoraggio periodico, si rimanda alle informazioni del Gestore:

Nome dell'opzione d'investimento	ISIN	Precontrattuale SFDR
AB SICAV I-Sustainable Global Thematic Portfolio I EUR H	LU0511383688	<a href="https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-sustainable-global-thematic.LU0511383688.html">https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-sustainable-global-thematic.LU0511383688.html</a>
AB Sustainable US Thematic A USD	LU0124676726	<a href="https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-sustainable-us-thematic.LU0124676726.html">https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-sustainable-us-thematic.LU0124676726.html</a>
Aberdeen China A Share	LU1130125799	<a href="https://www.abrdn.com/it/investmentsfundcentre/fund-centre/fund-details/aberdeen-standard-sicav-i---china-a-share-equity-fund/i-acc-usd/lu1130125799">https://www.abrdn.com/it/investmentsfundcentre/fund-centre/fund-details/aberdeen-standard-sicav-i---china-a-share-equity-fund/i-acc-usd/lu1130125799</a>
Amundi Pioneer US Corporate Bond G Usd	LU1162498395	<a href="https://www.amundi.it/investitori_privati/product/view/LU1162498395">https://www.amundi.it/investitori_privati/product/view/LU1162498395</a>
AXA Defensive Optimal Income A	LU0094159042	<a href="https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-defensive-optimal-income-a-eur-cap-15406#/literature">https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-defensive-optimal-income-a-eur-cap-15406#/literature</a>
AXA Framlington Global Convertibles A	LU0545110271	<a href="https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-global-convertibles-a-pf-eur-cap-37300#/literature">https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-global-convertibles-a-pf-eur-cap-37300#/literature</a>
AXA Framlington Global Small Cap A USD	LU0868490201	<a href="https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-next-generation-a-usd-cap-49053#/literature">https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-next-generation-a-usd-cap-49053#/literature</a>
AXA Global High Yield Bonds A H	LU0125750504	<a href="https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-global-high-yield-bonds-a-h-eur-cap-16130#/literature">https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-global-high-yield-bonds-a-h-eur-cap-16130#/literature</a>
AXA Global Inflation Bonds A	LU0266009793	<a href="https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-global-inflation-bonds-a-eur-cap-18949#/">https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-global-inflation-bonds-a-eur-cap-18949#/</a>
AXA Optimal Income AC	LU0179866438	<a href="https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-optimal-income-a-pf-eur-cap-16668#/literature">https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-optimal-income-a-pf-eur-cap-16668#/literature</a>
Axa Wf Euro Credit Short Duration "I" Cap	LU0227127643	<a href="https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-euro-credit-short-duration-i-eur-cap-17158#/literature">https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-euro-credit-short-duration-i-eur-cap-17158#/literature</a>
BlueBay Euro Government Bond Fund R	LU0549537040	<a href="https://www.bluebay.com/it-it/wholesale/what-we-do/funds/investment-grade/bluebay-investment-grade-euro-government-bond-fund/?citicode=FQFR">https://www.bluebay.com/it-it/wholesale/what-we-do/funds/investment-grade/bluebay-investment-grade-euro-government-bond-fund/?citicode=FQFR</a>
BNP Paribas Funds Disruptive Technology I Cap	LU0823422067	<a href="https://www.bnpparibas-am.it/operatore-professionale/fundsheets/equity/bnp-paribas-funds-disruptive-technology-i-c-lu0823422067/?tab=documents">https://www.bnpparibas-am.it/operatore-professionale/fundsheets/equity/bnp-paribas-funds-disruptive-technology-i-c-lu0823422067/?tab=documents</a>
BNP Paribas Funds Enhanced Bond 6M I Cap	LU0325598752	<a href="https://www.bnpparibas-am.it/operatore-professionale/fundsheets/fixed-income/bnp-paribas-funds-enhanced-bond-6m-i-c-lu0325598752/?tab=documents">https://www.bnpparibas-am.it/operatore-professionale/fundsheets/fixed-income/bnp-paribas-funds-enhanced-bond-6m-i-c-lu0325598752/?tab=documents</a>
BNP Paribas Funds Europe Small Cap Convertible I Capitalisation	LU0265319003	<a href="https://www.bnpparibas-am.it/operatore-professionale/fundsheets/convertible-bonds/bnp-paribas-funds-europe-small-cap-convertible-i-c-lu0265319003/?tab=documents">https://www.bnpparibas-am.it/operatore-professionale/fundsheets/convertible-bonds/bnp-paribas-funds-europe-small-cap-convertible-i-c-lu0265319003/?tab=documents</a>
Candriam Equities L Robotics & Innovative Technology Class RH EUR Cap	LU1613220596	<a href="https://www.candriam.com/it-it/professional/funds-lister/fund-detail/LU1502282806/">https://www.candriam.com/it-it/professional/funds-lister/fund-detail/LU1502282806/</a>
Carmignac Sécurité A	FR0010149120	<a href="https://www.carmignac.it/it_IT/fondi/carmignac-securite/a-eur-acc/documenti-e-relazioni">https://www.carmignac.it/it_IT/fondi/carmignac-securite/a-eur-acc/documenti-e-relazioni</a>
Decalia Circular Economy	LU1787060471	<a href="https://www.decalia.com/it-it/class/decalia-circular-economy-r-usd-2/">https://www.decalia.com/it-it/class/decalia-circular-economy-r-usd-2/</a>
DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	LU0966596875	<a href="https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=94135">https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=94135</a>
DWS Concept Kaldemorgen FC	LU0599947271	<a href="https://funds.dws.com/it-it/strategie-total-return/lu0599947271-dws-concept-kaldemorgen-fc/">https://funds.dws.com/it-it/strategie-total-return/lu0599947271-dws-concept-kaldemorgen-fc/</a>
Echiquier Artificial Intelligence	LU1819479939	<a href="https://www.lfde.com/it-it/i-nostri-fondi/echiquier-artificial-intelligence-k/">https://www.lfde.com/it-it/i-nostri-fondi/echiquier-artificial-intelligence-k/</a>
Edmond De Rothschild Fund - Big Data I	LU1244894231	<a href="https://www.edmond-de-rothschild.com/en/Pages/Asset%20Management/edrf-big-data.aspx#">https://www.edmond-de-rothschild.com/en/Pages/Asset%20Management/edrf-big-data.aspx#</a>
EdR Fund - Bond Allocation I	LU1161526816	<a href="https://funds.edram.com/funds-details/LU1161526816">https://funds.edram.com/funds-details/LU1161526816</a>
Eurizon Fund - Absolute Active Class Unit R EUR Accumulation	LU0230568957	<a href="https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-">https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-</a>

		risultati?PFFD_Name=Eurizon%20PIR%20Italia%2030%20Classe%20I&PFFD_SearchType=IT
Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution	LU2135728652	<a href="https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU2135728652&amp;PFFD_DocTypeList=EDR&amp;PFFD_SearchType=ForeignCountries">https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU2135728652&amp;PFFD_DocTypeList=EDR&amp;PFFD_SearchType=ForeignCountries</a>
Fidelity Funds - Euro Bond Fund Y	LU0346390197	<a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346390197/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346390197/tab-documents</a>
Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD	LU0528228231	<a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0528228231/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0528228231/tab-documents</a>
Fidelity Funds - Global Short Duration Income Y Usd	LU1797663371	<a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU1797663371/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU1797663371/tab-documents</a>
Fidelity Funds - Greater China Fund E	LU0115765595	<a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0115765595/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0115765595/tab-documents</a>
Fidelity Funds - Italy Y	LU0318940342	<a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0318940342/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0318940342/tab-documents</a>
Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR	LU0346388969	<a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346388969/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346388969/tab-documents</a>
Invesco Active Multi-Sector Credit Fund Z	LU1642784091	<a href="https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-sustainable-multi-sector-credit-fund?isinNumber=LU0102737144">https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-sustainable-multi-sector-credit-fund?isinNumber=LU0102737144</a>
Invesco India Equity Fund Z USD	LU1642786203	<a href="https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-india-equity-fund?isinNumber=LU1642786203">https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-india-equity-fund?isinNumber=LU1642786203</a>
Invesco Japanese Equity Value Discovery Fund Z JPY	LU1701701051	<a href="https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-japanese-equity-advantage-fund">https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-japanese-equity-advantage-fund</a>
Invesco Pan European High Income Fund Z	LU1625225666	<a href="https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-pan-european-high-income-fund?isinNumber=LU0243957239">https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-pan-european-high-income-fund?isinNumber=LU0243957239</a>
Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2	LU0264598268	<a href="https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-horizon-pan-european-absolute-return-fund/?identifier=LU0264598268">https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-horizon-pan-european-absolute-return-fund/?identifier=LU0264598268</a>
Janus Henderson Horizon Pan European Equity Fund I2	LU0196036957	<a href="https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-horizon-pan-european-equity-fund/?identifier=LU0196036957">https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-horizon-pan-european-equity-fund/?identifier=LU0196036957</a>
Janus Henderson United Kingdom Absolute Return Fund R GBP	LU0200083342	<a href="https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-absolute-return-fund-sicav/?identifier=LU0200083342">https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-absolute-return-fund-sicav/?identifier=LU0200083342</a>
JPMorgan EU Government Bond A	LU0363447680	<a href="https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-eu-government-bond-a-acc-eur-lu0363447680#/documents">https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-eu-government-bond-a-acc-eur-lu0363447680#/documents</a>
JPMorgan Europe Strategic Growth Fund C	LU0129443577	<a href="https://am.jpmorgan.com/it/en/asset-management/institutional/products/jpm-europe-strategic-growth-c-acc-eur-lu0129443577#/overview">https://am.jpmorgan.com/it/en/asset-management/institutional/products/jpm-europe-strategic-growth-c-acc-eur-lu0129443577#/overview</a>
JPMorgan Funds - Income Fund	LU1041599587	<a href="https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/per/products/jpm-income-fund-a-acc-eur-hedged-lu1041599587#/documents">https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/per/products/jpm-income-fund-a-acc-eur-hedged-lu1041599587#/documents</a>
JPMorgan Global Balanced Fund A	LU0070212591	<a href="https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-global-balanced-a-acc-eur-lu0070212591#/documents">https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-global-balanced-a-acc-eur-lu0070212591#/documents</a>
JPMorgan Global Government Bond Fund A	LU0406674076	<a href="https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-global-government-bond-a-acc-eur-lu0406674076">https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-global-government-bond-a-acc-eur-lu0406674076</a>
JPMorgan US Aggregate Bond Fund A USD	LU0210532957	<a href="https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-us-aggregate-bond-a-acc-usd-lu0210532957">https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-us-aggregate-bond-a-acc-usd-lu0210532957</a>
JPMorgan US Value Fund A USD	LU0210536511	<a href="https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-us-value-a-acc-usd-lu0210536511">https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-us-value-a-acc-usd-lu0210536511</a>
Lazard Convertible Global	FR0013185535	<a href="https://www.lazardassetmanagement.com/it/en_uk/funds/ucits-funds/lazard-convertible-global/f1241/s216/?shareClass=4882">https://www.lazardassetmanagement.com/it/en_uk/funds/ucits-funds/lazard-convertible-global/f1241/s216/?shareClass=4882</a>
Lo Funds Golden Age Usd NA	LU0431649374	<a href="https://am.lombardodier.com/it/it/professional/investment-funds/fund/13725.html">https://am.lombardodier.com/it/it/professional/investment-funds/fund/13725.html</a>

Lyxor Euro Corporate Bond ETF	LU1829219127	<a href="https://www.amundi.it/it/professionali/products/fixed-income/lyxor-esg-euro-corporate-bond-dr-ucits-etf-acc/lu1829219127">https://www.amundi.it/it/professionali/products/fixed-income/lyxor-esg-euro-corporate-bond-dr-ucits-etf-acc/lu1829219127</a>
M&G (Lux) - Global High Yield ESG Bond Fund A H	LU1665235914	<a href="https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-sustainable-global-high-yield-bond-fund/lu1665235914#documents">https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-sustainable-global-high-yield-bond-fund/lu1665235914#documents</a>
M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C	LU1665237969	<a href="https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-global-listed-infrastructure-fund/lu1665236995">https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-global-listed-infrastructure-fund/lu1665236995</a>
M&G (Lux) - Global Select Fund C	LU1670715546	
M&G (Lux) - Optimal Income Fund A H	LU1670724373	<a href="https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1670724373">https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1670724373</a>
Mediobanca Nordea World Climate Engagement IE	IT0005496341	<a href="https://www.mediobancasgr.com/la-nostra-offerta/fondi-mobiliari-aperti/fondi-mobiliari-aperti-collocamento/mediobanca-nordea-0">https://www.mediobancasgr.com/la-nostra-offerta/fondi-mobiliari-aperti/fondi-mobiliari-aperti-collocamento/mediobanca-nordea-0</a>
MFS Meridian Funds - European Research Fund A1	LU0094557526	<a href="https://www.mfs.com/it-it/investment-professional/product-strategies/meridian-funds/LU0219440335-european-research-fund.html?prevCookieValue=en-bnlx%7cinvestment-professional#tab-overview">https://www.mfs.com/it-it/investment-professional/product-strategies/meridian-funds/LU0219440335-european-research-fund.html?prevCookieValue=en-bnlx%7cinvestment-professional#tab-overview</a>
MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund A1	LU1442549025	<a href="https://www.mfs.com/it-it/investment-professional/product-strategies/meridian-funds/LU1442548993-prudent-capital-fund.html?prevCookieValue=en-es%7cinvestment-professional&amp;prevCookieValue=it-it%257cinvestment-professional#tab-overview">https://www.mfs.com/it-it/investment-professional/product-strategies/meridian-funds/LU1442548993-prudent-capital-fund.html?prevCookieValue=en-es%7cinvestment-professional&amp;prevCookieValue=it-it%257cinvestment-professional#tab-overview</a>
Morgan Stanley Global Brands Fund AH	LU0335216932	<a href="https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/global-brands.shareClass.Ae.html">https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/global-brands.shareClass.Ae.html</a>
Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund ZH	LU1511517010	<a href="https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/global-opportunity.shareClass.ZH.html">https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/global-opportunity.shareClass.ZH.html</a>
Morgan Stanley US Advantage A Usd	LU0225737302	<a href="https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/us-advantage.shareClass.A.html">https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/us-advantage.shareClass.A.html</a>
Muzinich EnhancedYield Short-Term Fund Hdg R	IE00B65YMK29	-
MV Partners Aggressivo	-	Informativa allegata al presente documento
MV Partners Dinamico	-	Informativa allegata al presente documento
MV Partners Equilibrato	-	Informativa allegata al presente documento
MV Partners Moderato	-	Informativa allegata al presente documento
MV Partners Prudente	-	Informativa allegata al presente documento
Neuberger Berman US Small Cap Fund Usd A	IE00B64QTZ34	<a href="https://www.nb.com/it/it/products/ucits-funds/us-small-cap-fund">https://www.nb.com/it/it/products/ucits-funds/us-small-cap-fund</a>
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI	LU0602539271	<a href="https://am.oddo-bhf.com/italia/it/investitore_professionale/funddata/oddo_bhf_generation_dn_eur/fr0013302346">https://am.oddo-bhf.com/italia/it/investitore_professionale/funddata/oddo_bhf_generation_dn_eur/fr0013302346</a>
Nordea 1 - Emerging Wealth Equity Fund BI	LU0390857398	<a href="https://www.nordea.it/it/professional/funds/?tab=all-funds&amp;fetab=priceandperf&amp;efunds=Emerging+Wealth+Equity+Fund">https://www.nordea.it/it/professional/funds/?tab=all-funds&amp;fetab=priceandperf&amp;efunds=Emerging+Wealth+Equity+Fund</a>
Nordea 1 - European Cross Credit Fund BI	LU0733672124	<a href="https://www.nordea.it/it/professional/funds/?tab=all-funds&amp;fetab=literature&amp;efunds=European+Cross+Credit+Fund">https://www.nordea.it/it/professional/funds/?tab=all-funds&amp;fetab=literature&amp;efunds=European+Cross+Credit+Fund</a>
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI	LU0348927095	<a href="https://www.nordea.lu/en/professional/funds/global-climate-environment-fund/">https://www.nordea.lu/en/professional/funds/global-climate-environment-fund/</a>
Nordea-1 Stable Return Fund BI	LU0351545230	<a href="https://www.nordea.it/it/professional/funds/stable-return-fund/">https://www.nordea.it/it/professional/funds/stable-return-fund/</a>
Oddo BHF Avenir Europe CR	FR0000974149	<a href="https://am.oddo-bhf.com/schweiz/en/qualified_investor/funddata/oddo_bhf_avenir_europe_cr_eur/fr0000974149">https://am.oddo-bhf.com/schweiz/en/qualified_investor/funddata/oddo_bhf_avenir_europe_cr_eur/fr0000974149</a>

Pictet Robotics I	LU1279334053	<a href="https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-robotics/LU1279334053">https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-robotics/LU1279334053</a>
Pictet Short Term Money Market USD I	LU0128497707	<a href="https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-short-term-money-market-usd/LU0128497707">https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-short-term-money-market-usd/LU0128497707</a>
Pictet Water I	LU0104884605	<a href="https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-water/LU0104884605">https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-water/LU0104884605</a>
R Valor C	FR0011253624	<a href="https://am.lu.rothschildandco.com/en/our-funds/r-co-valor/">https://am.lu.rothschildandco.com/en/our-funds/r-co-valor/</a>
Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds-Mix VT	AT0000785381	<a href="https://www.rcm.at/en/institutional/funds/detail/Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix">https://www.rcm.at/en/institutional/funds/detail/Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix</a>
RAM Lux Systematic Funds - Long/Short Global Equities EH USD	LU1520759108	<a href="https://www.ram-ai.com/it/systematic-funds/longshort-global-equities-art-8?isin=LU1520759363">https://www.ram-ai.com/it/systematic-funds/longshort-global-equities-art-8?isin=LU1520759363</a>
RAM Lux Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E	LU0419186167	<a href="https://www.ram-ai.com/it/tactical-funds/global-bond-total-return-fund?isin=LU0419186241">https://www.ram-ai.com/it/tactical-funds/global-bond-total-return-fund?isin=LU0419186241</a>
Robeco European Conservative Equities I	LU0312333569	<a href="https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robeco-qi-european-conservative-equities-i-eur-lu0312333569.html#!#documents">https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robeco-qi-european-conservative-equities-i-eur-lu0312333569.html#!#documents</a>
Robeco Smart Energy Equities	LU2145462722	<a href="https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robecosam-smart-energy-equities-i-eur-lu2145462722.html#!#documents">https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robecosam-smart-energy-equities-i-eur-lu2145462722.html#!#documents</a>
Robeco Smart Materials	LU2145464777	<a href="https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robecosam-smart-materials-equities-i-eur-lu2145464777.html#!#documents">https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robecosam-smart-materials-equities-i-eur-lu2145464777.html#!#documents</a>
Schroder ISF Asian Opportunities C	LU0106259988	<a href="https://www.schroders.com/it-it/it/investitori-privati/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR04AEY/schroder-international-selection-fund-asian-opportunities-c-accumulation-usd/LU0106259988/profile">https://www.schroders.com/it-it/it/investitori-privati/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR04AEY/schroder-international-selection-fund-asian-opportunities-c-accumulation-usd/LU0106259988/profile</a>
Schroder ISF Euro Corporate Bond C	LU0113258742	Schroder International Selection Fund EURO Corporate Bond C ad accumulazione EUR (schroders.com)
Schroder ISF EURO High Yield C	LU0849400030	Schroder International Selection Fund EURO High Yield C Accumulation (schroders.com)
Schroder ISF Global Cities Real Estate "A" (Usd) Acc	LU0224508324	<a href="https://www.schroders.com/it-it/it/investitori-privati/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR06459/schroder-international-selection-fund-global-cities-a-accumulation-usd/LU0224508324/profile">https://www.schroders.com/it-it/it/investitori-privati/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR06459/schroder-international-selection-fund-global-cities-a-accumulation-usd/LU0224508324/profile</a>
Schroder ISF Global Corporate Bond C Usd	LU0106258741	<a href="https://www.schroders.com/it-it/it/investitori-privati/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR04AIS/schroder-international-selection-fund-global-corporate-bond-c-accumulation-usd/LU0106258741/profile">https://www.schroders.com/it-it/it/investitori-privati/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR04AIS/schroder-international-selection-fund-global-corporate-bond-c-accumulation-usd/LU0106258741/profile</a>
Tcw Funds - Metwest Total Return Bond Fund IEHE	LU1145152564	<a href="https://www.tcw.com/Products/Funds/MetWest-Total-Return-Bond-Fund/MWTIX-I">https://www.tcw.com/Products/Funds/MetWest-Total-Return-Bond-Fund/MWTIX-I</a>
Threadneedle (Lux) - European Smaller Companies 1E	LU1864952335	<a href="https://www.columbiathreadneedle.it/retl/fund-details/threadneedle-lux-european-smaller-companies-1e-eur_SXESMC_LU1864952335/">https://www.columbiathreadneedle.it/retl/fund-details/threadneedle-lux-european-smaller-companies-1e-eur_SXESMC_LU1864952335/</a>
T-Rowe US Equity Fund A Usd	LU0429319345	<a href="https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/us-equity-fund/class-a.html">https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/us-equity-fund/class-a.html</a>
UBS (Lux) Equity SICAV - Asian Smaller Companies (USD) Q-acc	LU1240781994	<a href="https://www.ubs.com/it/it/asset-management/professional-investor/funds-prices/funds/product-details/lu0746413003.html">https://www.ubs.com/it/it/asset-management/professional-investor/funds-prices/funds/product-details/lu0746413003.html</a>
Vontobel Fund - Global Equity B Usd	LU0218910536	<a href="https://am.vontobel.com/en/view/LU0278093595/vontobel-fund-global-equity">https://am.vontobel.com/en/view/LU0278093595/vontobel-fund-global-equity</a>
Vontobel Fund - US Equity B USD	LU0035765741	<a href="https://am.vontobel.com/en/view/LU0035765741/vontobel-fund-us-equity#documents">https://am.vontobel.com/en/view/LU0035765741/vontobel-fund-us-equity#documents</a>

**Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1 e 2, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852**

Nome del prodotto: **MV Partners Aggressivo**

Identificativo della persona giuridica: MEDVIDA PARTNERS DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A., (LEI 95980020140005248944)

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purchè tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua buone prassi di governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.



Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

**Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?**

**Sì**    **No**

<p><input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ___%</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%</b></p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) <u>10</u>% di investimenti sostenibili</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> con un obiettivo sociale</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile</b></p>
--	---

### Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il presente fondo interno assicurativo è un prodotto finanziario che, pur non perseguendo obiettivi di investimento sostenibile, si impegna a promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali, mantenendo un minimo del 10% di investimenti con obiettivo sostenibile sul totale.

Il prodotto ha come obiettivo applicare criteri di investimento socialmente responsabile (ESG), che seguono strategie di investimento basate su criteri di esclusione.

Il prodotto non dispone di un benchmark specifico per determinare se questo prodotto finanziario è in linea con le caratteristiche ambientali che promuove.

- o **Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

La misurazione del raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali avviene attraverso il monitoraggio di:

- Ranking ESG (Environmental, Social and Governance). Si tratta di un indicatore generato utilizzando un modello interno che elabora le informazioni ESG ricevute da fornitori esterni o, in assenza di dati, da stime basate su un modello interno. Per il calcolo dell'ESG Score saranno esclusi i derivati e la liquidità. La compagnia applicherà queste analisi ai sottostanti del prodotto.
- Percentuale del portafoglio che non rispetta i criteri di esclusione.
- Misurazione degli indicatori sui principali effetti negativi sulla sostenibilità sulla base del Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, e di altri indicatori di sostenibilità che siano allineati con le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal fondo. I più comuni sul mercato sono:
  - Impronta di carbonio
  - Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili
  - Investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio
  - Divario retributivo di genere
  - Assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

Il monitoraggio di questi indicatori sarà effettuato sulla base dei dati forniti da un fornitore esterno e della politica di integrazione dei rischi di sostenibilità pubblicata sul sito web della Compagnia alla sezione Sustainability-related Disclosure.

o **Quali solo gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Il prodotto non dichiara l'intenzione di realizzare specifici obiettivi di investimento sostenibile. Nonostante ciò, gli investimenti sostenibili effettuati contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi indicati successivamente.

Questo prodotto finanziario manterrà una percentuale minima di investimenti sostenibili pari al 10%, calcolato tenendo in considerazione:

- Investimenti in OICR classificati ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
- Investimenti in OICR classificati ai sensi dell'art. 9 del regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
- Controllo della percentuale di investimenti sostenibili attraverso il ranking ESG basato sulla metodologia interna.
- Gli investimenti in aziende e fondi che contribuiscono agli Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile dell'ONU (Sustainable Development Goals o SDGs), nello specifico:
  - SDG 5: Parità di genere
  - SDG 8: Lavoro dignitoso e crescita economica
  - SDG 12: Consumo e produzione responsabili
  - SDG 13: Lotta contro il cambiamento climatico

Per il monitoraggio, il team di gestione della Compagnia utilizza una propria metodologia e basandosi su dati provenienti da fornitori esterni, analizza l'impatto sugli obiettivi sopra indicati dei sottostanti in cui investe il prodotto finanziario.

***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

Il prodotto finanziario è sottoposto al vincolo che gli investimenti sostenibili non causino danni significativi ad alcun obiettivo di investimento sostenibile ambientale o sociale, attraverso la quantificazione degli indicatori sui principali impatti negativi sulla base del Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, ed escludendo le attività economiche di cui sopra.

Gli indicatori più rilevanti per il prodotto finanziario saranno confrontati tra i vari periodi al fine di individuare gli investimenti che hanno un impatto negativo sugli obiettivi del prodotto finanziario.

*In che modo si è tenuto conto degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

Il principio «non arrecare un danno significativo» è misurato dai seguenti indicatori di cui all'allegato I "Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità" del Regolamento delegato (UE) 2022/1288:

- gli indicatori di cui alla Tabella "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità", ad eccezione di quelli relativi agli investimenti immobiliari: in totale 16;
- un indicatore di cui alla Tabella "Altri indicatori connessi al clima e all'ambiente": investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio;
- un indicatore di cui alla Tabella "Indicatori supplementari in materia di problematiche sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva": assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

Questi indicatori sono misurati sulla base delle informazioni di fornitori esterni.

- *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:*

Vengono monitorate da una parte le violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee Guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) per le imprese multinazionali e dall'altra l'assenza di processi e meccanismi di conformità ai principi e linee guida di cui sopra.

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'EU per la attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*



### **Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**



**Sì**

Il principio «non arrecare un danno significativo» è misurato dagli indicatori di cui all'allegato I "Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità" del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 e sopra riportati

Gli indicatori più rilevanti per il prodotto finanziario saranno confrontati tra i vari periodi al fine di individuare gli investimenti che hanno un impatto negativo sugli obiettivi del prodotto finanziario.

Queste informazioni saranno comunicate annualmente insieme alle informazioni periodiche.



**No**

### **Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?**

Oltre ai criteri finanziari, vengono applicati criteri di investimento socialmente responsabile (ESG), che seguono strategie di investimento basate su criteri di esclusione. Oltre il 30% degli asset promuove criteri ESG (ambientali, sociali e di governance). Inoltre, i restanti investimenti non alterano il raggiungimento di queste caratteristiche ambientali o sociali.

Per la selezione degli investimenti, la Compagnia si affida alle proprie politiche di investimento sostenibile.

- o **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Al fine di ottenere la promozione di caratteristiche ambientali o sociali, il prodotto applicherà i seguenti criteri di esclusione:



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

- Produzione di armi
- Produzione o commercializzazione di tabacco
- Produzione, commercializzazione e/o utilizzo di carbone termico
- Finanziamento del terrorismo e riciclaggio di denaro
- Evasione fiscale
- Corruzione
- Mancanza di rispetto per i diritti umani

investendo in fondi che promuovono caratteristiche ambientali o sociali attraverso il rating ESG.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- o **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Il prodotto non prevede una percentuale minima di riduzione dell'entità degli investimenti considerati, prima dell'attuazione di tale strategia di investimento.

- o **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

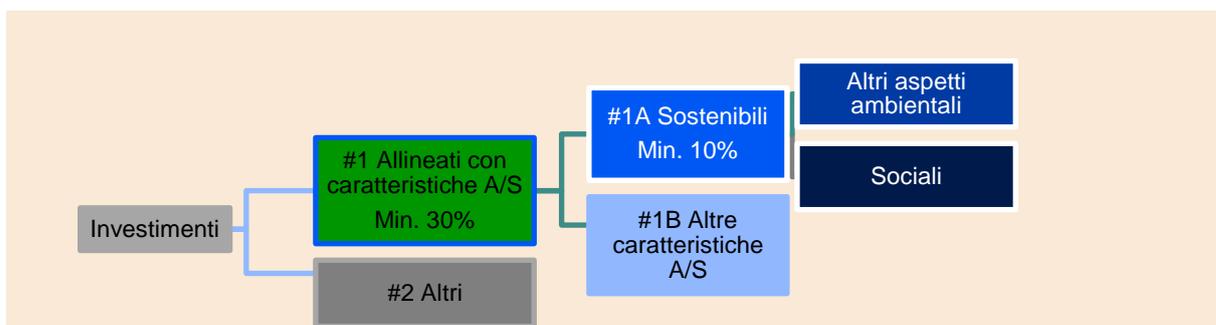
Le pratiche di buon governo delle società partecipate saranno valutate analizzando l'evoluzione degli indicatori di governance di cui all'Allegato I degli RTS.

### Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il Prodotto finanziario intende destinare il 30% dei suoi investimenti qualificati a caratteristiche ambientali o sociali e il 10% del totale sarà costituito da investimenti sostenibili, senza una percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia europea.



L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



**#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**#2 Altri** comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- La sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali.
- La sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

**In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Il Prodotto finanziario non utilizza prodotti derivati per ottenere le caratteristiche ambientali o sociali che promuove



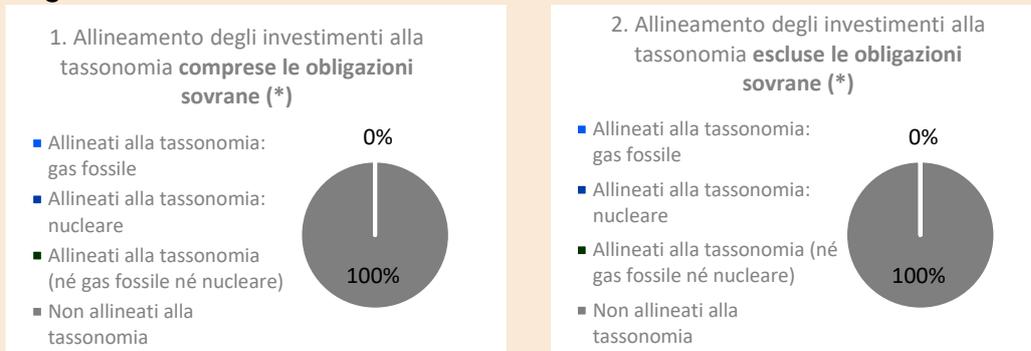
**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

Il prodotto non ha fissato una soglia minima di investimento per gli investimenti sostenibili secondo la tassonomia UE.

Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?



**Le due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.**



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per «obbligazioni sovrane» si intendono tutte le esposizioni sovrane.

**Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

Poiché il prodotto non ha stabilito un minimo di investimenti sostenibili secondo la tassonomia UE, la percentuale minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti secondo la tassonomia UE è dello 0%.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il gas fossile comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'energia nucleare i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le attività abilitanti consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le attività di transizione sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

<sup>1</sup> La attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'EU solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici («mitigazione dei cambiamenti climatici») e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'EU - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabili nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE



**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

Il prodotto non ha stabilito una percentuale minima di investimenti con un obiettivo ambientale.

**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

Il prodotto non ha stabilito una percentuale minima di investimenti socialmente sostenibili.

**Quali investimenti sono compresi nella categoria “#2 Altri”, qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

La sezione Altri Investimenti sarà costituita principalmente da OICR azionari, obbligazionari e gestione della liquidità del portafoglio, in linea con la strategia d'investimento del prodotto.

Questi investimenti non devono compromettere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto. Non esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale.

**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

Non vengono utilizzati indici di riferimento al fine di misurare il raggiungimento di ciascuna caratteristica ambientale e/o sociale promossa dal Fondo.

- **In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**  
Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.
- **In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?**  
Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.
- **Per quali aspetti l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?**  
Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.
- **Dov'è reperibile la metodologia applicata per il calcolo dell'indice designato?**  
Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.

**Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

Informazioni più specifiche su MV Partners Aggressivo sono disponibili sul sito web della Compagnia: <https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/documentazione-contrattuale/>



Gli indici di riferimento sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.



**Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1 e 2, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852**

Nome del prodotto: **MV Partners Dinamico**

Identificativo della persona giuridica: MEDVIDA PARTNERS DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A., (LEI 95980020140005248944)

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purchè tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua buone prassi di governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.



**Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile**

**Sì**                        **No**

<input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ___% <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> </ul> <input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%	<input checked="" type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) <u>10</u> % di investimenti sostenibili</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> con un obiettivo sociale</li> </ul> <input type="checkbox"/> Promuove caratteristiche A/S, ma <b>non effettuerà alcun investimento sostenibile</b>
--	--

**Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?**

Il presente fondo interno assicurativo è un prodotto finanziario che, pur non perseguendo obiettivi di investimento sostenibile, si impegna a promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali, mantenendo un minimo del 10% di investimenti con obiettivo sostenibile sul totale.

Il prodotto ha come obiettivo applicare criteri di investimento socialmente responsabile (ESG), che seguono strategie di investimento basate su criteri di esclusione.

Il prodotto non dispone di un benchmark specifico per determinare se questo prodotto finanziario è in linea con le caratteristiche ambientali che promuove.

o **Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

La misurazione del raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali avviene attraverso il monitoraggio di:

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- Ranking ESG (Environmental, Social and Governance). Si tratta di un indicatore generato utilizzando un modello interno che elabora le informazioni ESG ricevute da fornitori esterni o, in assenza di dati, da stime basate su un modello interno. Per il calcolo dell'ESG Score saranno esclusi i derivati e la liquidità. La compagnia applicherà queste analisi ai sottostanti del prodotto.
- Percentuale del portafoglio che non rispetta i criteri di esclusione.
- Misurazione degli indicatori sui principali effetti negativi sulla sostenibilità sulla base del Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, e di altri indicatori di sostenibilità che siano allineati con le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal fondo. I più comuni sul mercato sono:
  - Impronta di carbonio
  - Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili
  - Investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio
  - Divario retributivo di genere
  - Assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

Il monitoraggio di questi indicatori sarà effettuato sulla base dei dati forniti da un fornitore esterno e della politica di integrazione dei rischi di sostenibilità pubblicata sul sito web della Compagnia alla sezione Sustainability-related Disclosure.

○ **Quali solo gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Il prodotto non dichiara l'intenzione di realizzare specifici obiettivi di investimento sostenibile. Nonostante ciò, gli investimenti sostenibili effettuati contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi indicati successivamente.

Questo prodotto finanziario manterrà una percentuale minima di investimenti sostenibili pari al 10%, calcolato tenendo in considerazione:

- Investimenti in OICR classificati ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
- Investimenti in OICR classificati ai sensi dell'art. 9 del regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
- Controllo della percentuale di investimenti sostenibili attraverso il ranking ESG basato sulla metodologia interna.
- Gli investimenti in aziende e fondi che contribuiscono agli Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile dell'ONU (Sustainable Development Goals o SDGs), nello specifico:
  - SDG 5: Parità di genere
  - SDG 8: Lavoro dignitoso e crescita economica
  - SDG 12: Consumo e produzione responsabili
  - SDG 13: Lotta contro il cambiamento climatico

Per il monitoraggio, il team di gestione della Compagnia utilizza una propria metodologia e basandosi su dati provenienti da fornitori esterni, analizza l'impatto sugli obiettivi sopra indicati dei sottostanti in cui investe il prodotto finanziario.

***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

Il prodotto finanziario è sottoposto al vincolo che gli investimenti sostenibili non causino danni significativi ad alcun obiettivo di investimento sostenibile ambientale o sociale, attraverso la quantificazione degli indicatori sui principali impatti negativi sulla base del Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, ed escludendo le attività economiche di cui sopra.

Gli indicatori più rilevanti per il prodotto finanziario saranno confrontati tra i vari periodi al fine di individuare gli investimenti che hanno un impatto negativo sugli obiettivi del prodotto finanziario.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

*In che modo si è tenuto conto degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

Il principio «non arrecare un danno significativo» è misurato dai seguenti indicatori di cui all'allegato I "Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità" del Regolamento delegato (UE) 2022/1288:

- gli indicatori di cui alla Tabella "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità", ad eccezione di quelli relativi agli investimenti immobiliari: in totale 16;
- un indicatore di cui alla Tabella "Altri indicatori connessi al clima e all'ambiente": investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio;
- un indicatore di cui alla Tabella "Indicatori supplementari in materia di problematiche sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva": assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

Questi indicatori sono misurati sulla base delle informazioni di fornitori esterni.

- *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:*

Vengono monitorate da una parte le violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee Guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) per le imprese multinazionali e dall'altra l'assenza di processi e meccanismi di conformità ai principi e linee guida di cui sopra.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'EU per la attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*



### **Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**



**Si**

Il principio «non arrecare un danno significativo» è misurato dagli indicatori di cui all'allegato I "Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità" del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 e sopra riportati.

Gli indicatori più rilevanti per il prodotto finanziario saranno confrontati tra i vari periodi al fine di individuare gli investimenti che hanno un impatto negativo sugli obiettivi del prodotto finanziario.

Queste informazioni saranno comunicate annualmente insieme alle informazioni periodiche.



**No**

### **Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?**

Oltre ai criteri finanziari, vengono applicati criteri di investimento socialmente responsabile (ESG), che seguono strategie di investimento basate su criteri di esclusione. Oltre il 35% degli asset promuove criteri ESG (ambientali, sociali e di governance). Inoltre, i restanti investimenti non alterano il raggiungimento di queste caratteristiche ambientali o sociali.

Per la selezione degli investimenti, la Compagnia si affida alle proprie politiche di investimento sostenibile.

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Al fine di ottenere la promozione di caratteristiche ambientali o sociali, il prodotto applicherà i seguenti criteri di esclusione:

- Produzione di armi
- Produzione o commercializzazione di tabacco



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

- Produzione, commercializzazione e/o utilizzo di carbone termico
- Finanziamento del terrorismo e riciclaggio di denaro
- Evasione fiscale
- Corruzione
- Mancanza di rispetto per i diritti umani.

investendo in fondi che promuovono caratteristiche ambientali o sociali attraverso il rating ESG

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- o **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

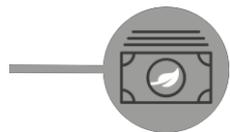
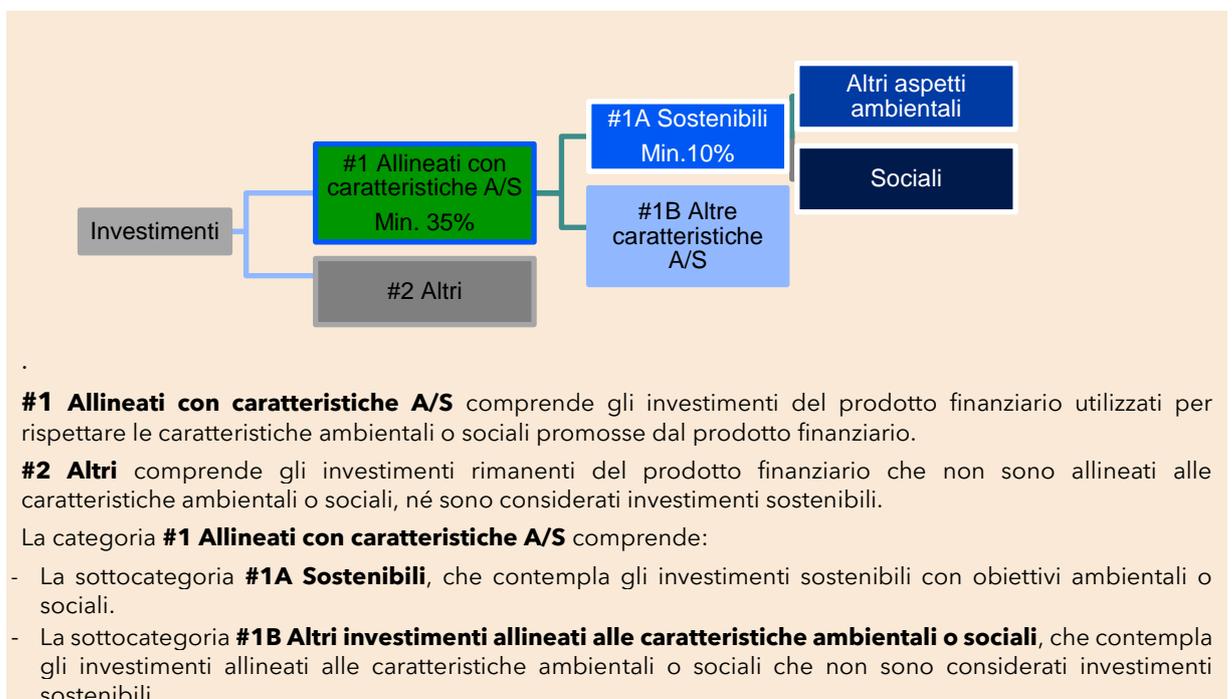
Il prodotto non prevede una percentuale minima di riduzione dell'entità degli investimenti considerati, prima dell'attuazione di tale strategia di investimento.

- o **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Le pratiche di buon governo delle società partecipate saranno valutate analizzando l'evoluzione degli indicatori di governance di cui all'Allegato I degli RTS.

### Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il Prodotto finanziario intende destinare il 35% dei suoi investimenti qualificati a caratteristiche ambientali o sociali e il 10% del totale sarà costituito da investimenti sostenibili, senza una percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia europea.



L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

**In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Il Prodotto finanziario non utilizza prodotti derivati per ottenere le caratteristiche ambientali o sociali che promuove



**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

Il prodotto non ha fissato una soglia minima di investimento per gli investimenti sostenibili secondo la tassonomia UE.

- Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>

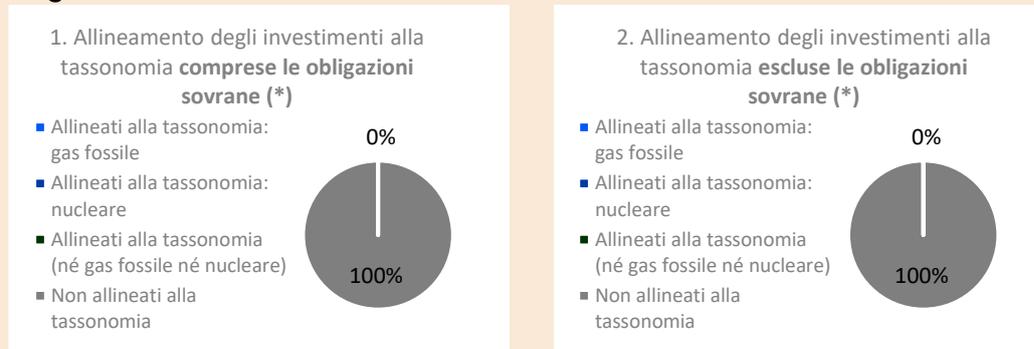


Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per **l'energia nucleare** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

**I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.**



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per «obbligazioni sovrane» si intendono tutte le esposizioni sovrane.

**Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

Poiché il prodotto non ha stabilito un minimo di investimenti sostenibili secondo la tassonomia UE, la percentuale minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti secondo la tassonomia UE è dello 0%.

<sup>11</sup> La attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'EU solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici («mitigazione dei cambiamenti climatici») e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'EU - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabili nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.



**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

Il prodotto non ha stabilito una percentuale minima di investimenti con un obiettivo ambientale.

**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

Il prodotto non ha stabilito una percentuale minima di investimenti socialmente sostenibili.

**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

La sezione Altri Investimenti sarà costituita principalmente da OICR azionari, obbligazionari e gestione della liquidità del portafoglio, in linea con la strategia d'investimento del prodotto.

Questi investimenti non devono compromettere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto. Non esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale.

**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

Non vengono utilizzati indici di riferimento al fine di misurare il raggiungimento di ciascuna caratteristica ambientale e/o sociale promossa dal Fondo.

- **In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**  
Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.
- **In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?**  
Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.
- **Per quali aspetti l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?**  
Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.
- **Dov'è reperibile la metodologia applicata per il calcolo dell'indice designato?**  
Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.

**Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

Informazioni più specifiche su MV Partners Dinamico sono disponibili sul sito web della Compagnia: <https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/documentazione-contrattuale/>



Gli indici di riferimento sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.



**Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1 e 2, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852**

Nome del prodotto: **MV Partners Equilibrato**

Identificativo della persona giuridica: MEDVIDA PARTNERS DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A., (LEI 95980020140005248944)

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purchè tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua buone prassi di governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.



Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?**

**Sì**   **No**

<input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ___%</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> </ul> <input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%</b>	<input checked="" type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) <u>10</u>% di investimenti sostenibili</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> con un obiettivo sociale</li> </ul> <input type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile</b>
--	---

### Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il presente fondo interno assicurativo è un prodotto finanziario che, pur non perseguendo obiettivi di investimento sostenibile, si impegna a promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali, mantenendo un minimo del 10% di investimenti con obiettivo sostenibile sul totale.

Il prodotto ha come obiettivo applicare criteri di investimento socialmente responsabile (ESG), che seguono strategie di investimento basate su criteri di esclusione.

Il prodotto non dispone di un benchmark specifico per determinare se questo prodotto finanziario è in linea con le caratteristiche ambientali che promuove.

- **Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

La misurazione del raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali avviene attraverso il monitoraggio di:

- Ranking ESG (Environmental, Social and Governance). Si tratta di un indicatore generato utilizzando un modello interno che elabora le informazioni ESG ricevute da fornitori esterni o, in assenza di dati, da stime basate su un modello interno. Per il calcolo dell'ESG Score saranno esclusi i derivati e la liquidità. La Compagnia applicherà queste analisi ai sottostanti del prodotto.
- Percentuale del portafoglio che non rispetta i criteri di esclusione.
- Misurazione degli indicatori sui principali effetti negativi sulla sostenibilità sulla base del Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, e di altri indicatori di sostenibilità che siano allineati con le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal fondo. I più comuni sul mercato sono:
  - Impronta di carbonio
  - Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili
  - Investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio
  - Divario retributivo di genere
  - Assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

Il monitoraggio di questi indicatori sarà effettuato sulla base dei dati forniti da un fornitore esterno e della politica di integrazione dei rischi di sostenibilità pubblicata sul sito web della Compagnia alla sezione Sustainability-related Disclosure.

○ **Quali solo gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Il prodotto non dichiara l'intenzione di realizzare specifici obiettivi di investimento sostenibile. Nonostante ciò, gli investimenti sostenibili effettuati contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi indicati successivamente.

Questo prodotto finanziario manterrà una percentuale minima di investimenti sostenibili pari al 10%, calcolato tenendo in considerazione:

- Investimenti in OICR classificati ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
- Investimenti in OICR classificati ai sensi dell'art. 9 del regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
- Controllo della percentuale di investimenti sostenibili attraverso il ranking ESG basato sulla metodologia interna.
- Gli investimenti in aziende e fondi che contribuiscono agli Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile dell'ONU (Sustainable Development Goals o SDGs), nello specifico:
  - SDG 5: Parità di genere
  - SDG 8: Lavoro dignitoso e crescita economica
  - SDG 12: Consumo e produzione responsabili
  - SDG 13: Lotta contro il cambiamento climatico

Per il monitoraggio, il team di gestione della Compagnia utilizza una propria metodologia e basandosi su dati provenienti da fornitori esterni, analizza l'impatto sugli obiettivi sopra

indicati dei sottostanti in cui investe il prodotto finanziario.

***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Il prodotto finanziario è sottoposto al vincolo che gli investimenti sostenibili non causino danni significativi ad alcun obiettivo di investimento sostenibile ambientale o sociale, attraverso la quantificazione degli indicatori sui principali impatti negativi sulla base del Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, ed escludendo le attività economiche di cui sopra.

Gli indicatori più rilevanti per il prodotto finanziario saranno confrontati tra i vari periodi al fine di individuare gli investimenti che hanno un impatto negativo sugli obiettivi del prodotto finanziario.

*In che modo si è tenuto conto degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

Il principio «non arrecare un danno significativo» è misurato dai seguenti indicatori di cui all'allegato I "Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità" del Regolamento delegato (UE) 2022/1288:

- gli indicatori di cui alla Tabella "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità", ad eccezione di quelli relativi agli investimenti immobiliari: in totale 16;
- un indicatore di cui alla Tabella "Altri indicatori connessi al clima e all'ambiente": investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio;
- un indicatore di cui alla Tabella "Indicatori supplementari in materia di problematiche sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva": assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

Questi indicatori sono misurati sulla base delle informazioni di fornitori esterni.

- *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:*

Vengono monitorate da una parte le violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee Guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) per le imprese multinazionali e dall'altra l'assenza di processi e meccanismi di conformità ai principi e linee guida di cui sopra.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'EU per la attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*



### **Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**



Il principio «non arrecare un danno significativo» è misurato dagli indicatori di cui all'allegato I "Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità" del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 e sopra riportati.

Gli indicatori più rilevanti per il prodotto finanziario saranno confrontati tra i vari periodi al fine di individuare gli investimenti che hanno un impatto negativo sugli obiettivi del prodotto finanziario.

Queste informazioni saranno comunicate annualmente insieme alle informazioni periodiche.



### **Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?**

Oltre ai criteri finanziari, vengono applicati criteri di investimento socialmente responsabile (ESG), che seguono strategie di investimento basate su criteri di esclusione. Oltre il 40% degli asset promuove criteri ESG (ambientali, sociali e di governance). Inoltre, i restanti investimenti non alterano il raggiungimento di queste caratteristiche ambientali o sociali.

Per la selezione degli investimenti, la Compagnia si affida alle proprie politiche di investimento sostenibile.

- o **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Al fine di ottenere la promozione di caratteristiche ambientali o sociali, il prodotto applicherà i seguenti criteri di esclusione:

- Produzione di armi
- Produzione o commercializzazione di tabacco



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

- Produzione, commercializzazione e/o utilizzo di carbone termico
- Finanziamento del terrorismo e riciclaggio di denaro
- Evasione fiscale
- Corruzione
- Mancanza di rispetto per i diritti umani.

investendo in fondi che promuovono caratteristiche ambientali o sociali attraverso il rating ESG

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- o **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

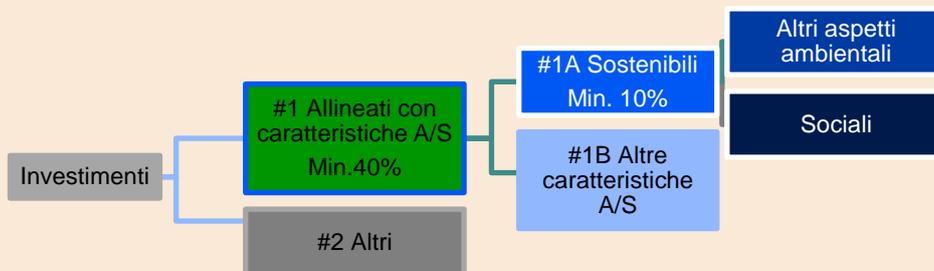
Il prodotto non prevede una percentuale minima di riduzione dell'entità degli investimenti considerati, prima dell'attuazione di tale strategia di investimento.

- o **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Le pratiche di buon governo delle società partecipate saranno valutate analizzando l'evoluzione degli indicatori di governance di cui all'Allegato I degli RTS.

### Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il Prodotto finanziario intende destinare il 40% dei suoi investimenti qualificati a caratteristiche ambientali o sociali e il 10% del totale sarà costituito da investimenti sostenibili, senza una percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia europea.



L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

**#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**#2 Altri** comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- La sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali.
- La sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

**In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Il Prodotto finanziario non utilizza prodotti derivati per ottenere le caratteristiche ambientali o sociali che promuove

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il gas fossile



comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'energia nucleare i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le attività abilitanti consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le attività di transizione sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

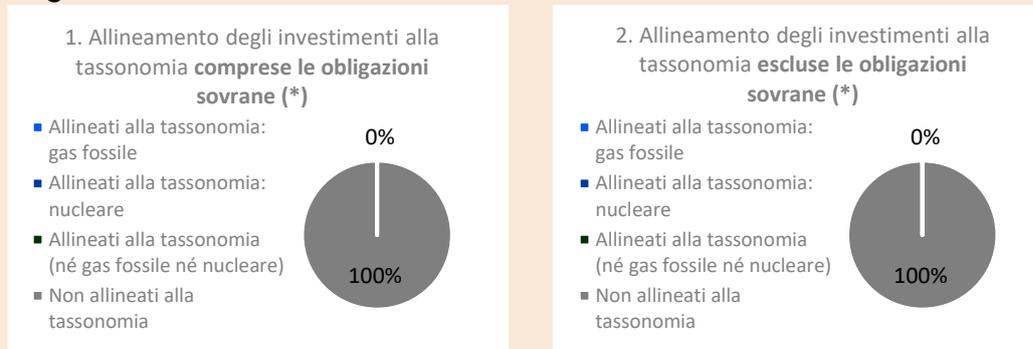
**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

Il prodotto non ha fissato una soglia minima di investimento per gli investimenti sostenibili secondo la tassonomia UE.

*Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?*

- Sì**
  - Gas fossile
  - Energia nucleare
- No**

**I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.**



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per «obbligazioni sovrane» si intendono tutte le esposizioni sovrane.

**Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

Poiché il prodotto non ha stabilito un minimo di investimenti sostenibili secondo la tassonomia UE, la percentuale minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti secondo la tassonomia UE è dello 0%.

<sup>1</sup> La attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'EU solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici («mitigazione dei cambiamenti climatici») e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'EU - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabili nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

Il prodotto non ha stabilito una percentuale minima di investimenti con un obiettivo ambientale.

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.



**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

Il prodotto non ha stabilito una percentuale minima di investimenti socialmente sostenibili.



**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

La sezione Altri Investimenti sarà costituita principalmente da OICR azionari, obbligazionari e gestione della liquidità del portafoglio, in linea con la strategia d'investimento del prodotto.

Questi investimenti non devono compromettere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto. Non esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale.



**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

Non vengono utilizzati indici di riferimento al fine di misurare il raggiungimento di ciascuna caratteristica ambientale e/o sociale promossa dal Fondo

● **In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento

● **In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?**

Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento

● **Per quali aspetti l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?**

Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento

● **Dov'è reperibile la metodologia applicata per il calcolo dell'indice designato?**

Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento

Gli indici di riferimento sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.



**Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

Informazioni più specifiche su MV Partners Equilibrato sono disponibili sul sito web della Compagnia: <https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/documentazione-contrattuale/>

**Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1 e 2, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852**

Nome del prodotto: **MV Partners Moderato**

Identificativo della persona giuridica: MEDVIDA PARTNERS DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A., (LEI 95980020140005248944)

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purchè tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua buone prassi di governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o alla tassonomia.



Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?**

**Sì**   **No**

<input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ___%</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> </ul> <input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%</b>	<input checked="" type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) <u>10</u>% di investimenti sostenibili</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> con un obiettivo sociale</li> </ul> <input type="checkbox"/> Promuove caratteristiche A/S, ma <b>non effettuerà alcun investimento sostenibile</b>
--	---

### Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il presente fondo interno assicurativo è un prodotto finanziario che, pur non perseguendo obiettivi di investimento sostenibile, si impegna a promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali, mantenendo un minimo del 10% di investimenti con obiettivo sostenibile sul totale.

Il prodotto ha come obiettivo applicare criteri di investimento socialmente responsabile (ESG), che seguono strategie di investimento basate su criteri di esclusione.

Il prodotto non dispone di un benchmark specifico per determinare se questo prodotto finanziario è in linea con le caratteristiche ambientali che promuove.

- o **Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

La misurazione del raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali avviene attraverso il monitoraggio di:

- Ranking ESG (Environmental, Social and Governance). Si tratta di un indicatore generato utilizzando un modello interno che elabora le informazioni ESG ricevute da fornitori esterni o, in assenza di dati, da stime basate su un modello interno. Per il calcolo dell'ESG Score saranno esclusi i derivati e la liquidità. La compagnia applicherà queste analisi ai sottostanti del prodotto.
- Percentuale del portafoglio che non rispetta i criteri di esclusione.
- Misurazione degli indicatori sui principali effetti negativi sulla sostenibilità sulla base del Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, e di altri indicatori di sostenibilità che siano allineati con le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal fondo. I più comuni sul mercato sono:
  - Impronta di carbonio
  - Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili
  - Investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio
  - Divario retributivo di genere
  - Assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

Il monitoraggio di questi indicatori sarà effettuato sulla base dei dati forniti da un fornitore esterno e della politica di integrazione dei rischi di sostenibilità pubblicata sul sito web della Compagnia alla sezione Sustainability-related Disclosure.

○ **Quali solo gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Il prodotto non dichiara l'intenzione di realizzare specifici obiettivi di investimento sostenibile. Nonostante ciò, gli investimenti sostenibili effettuati contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi indicati successivamente.

Questo prodotto finanziario manterrà una percentuale minima di investimenti sostenibili pari al 10%, calcolato tenendo in considerazione:

- Investimenti in OICR classificati ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
- Investimenti in OICR classificati ai sensi dell'art. 9 del regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
- Controllo della percentuale di investimenti sostenibili attraverso il ranking ESG basato sulla metodologia interna.
- Gli investimenti in aziende e fondi che contribuiscono agli Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile dell'ONU (Sustainable Development Goals o SDGs), nello specifico:
  - SDG 5: Parità di genere
  - SDG 8: Lavoro dignitoso e crescita economica
  - SDG 12: Consumo e produzione responsabili
  - SDG 13: Lotta contro il cambiamento climatico

Per il monitoraggio, il team di gestione della Compagnia utilizza una propria metodologia e basandosi su dati provenienti da fornitori esterni, analizza l'impatto sugli obiettivi sopra

indicati dei sottostanti in cui investe il prodotto finanziario.

***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Il prodotto finanziario è sottoposto al vincolo che gli investimenti sostenibili non causino danni significativi ad alcun obiettivo di investimento sostenibile ambientale o sociale, attraverso la quantificazione degli indicatori sui principali impatti negativi sulla base del Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, ed escludendo le attività economiche di cui sopra.

Gli indicatori più rilevanti per il prodotto finanziario saranno confrontati tra i vari periodi al fine di individuare gli investimenti che hanno un impatto negativo sugli obiettivi del prodotto finanziario.

*In che modo si è tenuto conto degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

Il principio «non arrecare un danno significativo» è misurato dai seguenti indicatori di cui all'allegato I "Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità" del Regolamento delegato (UE) 2022/1288:

- gli indicatori di cui alla Tabella "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità", ad eccezione di quelli relativi agli investimenti immobiliari: in totale 16;
- un indicatore di cui alla Tabella "Altri indicatori connessi al clima e all'ambiente": investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio;
- un indicatore di cui alla Tabella "Indicatori supplementari in materia di problematiche sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva": assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

Questi indicatori sono misurati sulla base delle informazioni di fornitori esterni.

- *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:*

Vengono monitorate da una parte le violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee Guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) per le imprese multinazionali e dall'altra l'assenza di processi e meccanismi di conformità ai principi e linee guida di cui sopra.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'EU per la attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*



### **Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**



Il principio «non arrecare un danno significativo» è misurato dagli indicatori di cui all'allegato I "Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità" del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 e sopra riportati

Gli indicatori più rilevanti per il prodotto finanziario saranno confrontati tra i vari periodi al fine di individuare gli investimenti che hanno un impatto negativo sugli obiettivi del prodotto finanziario.

Queste informazioni saranno comunicate annualmente insieme alle informazioni periodiche.



### **Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?**

Oltre ai criteri finanziari, vengono applicati criteri di investimento socialmente responsabile (ESG), che seguono strategie di investimento basate su criteri di esclusione. Oltre il 30% degli asset promuove criteri ESG (ambientali, sociali e di governance). Inoltre, i restanti investimenti non alterano il raggiungimento di queste caratteristiche ambientali o sociali.

Per la selezione degli investimenti, la Compagnia si affida alle proprie politiche di investimento sostenibile.

- o **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Al fine di ottenere la promozione di caratteristiche ambientali o sociali, il prodotto applicherà i seguenti criteri di esclusione:

- Produzione di armi
- Produzione o commercializzazione di tabacco



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

- Produzione, commercializzazione e/o utilizzo di carbone termico
- Finanziamento del terrorismo e riciclaggio di denaro
- Evasione fiscale
- Corruzione
- Mancanza di rispetto per i diritti umani.

investendo in fondi che promuovono caratteristiche ambientali o sociali attraverso il rating ESG

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- o **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

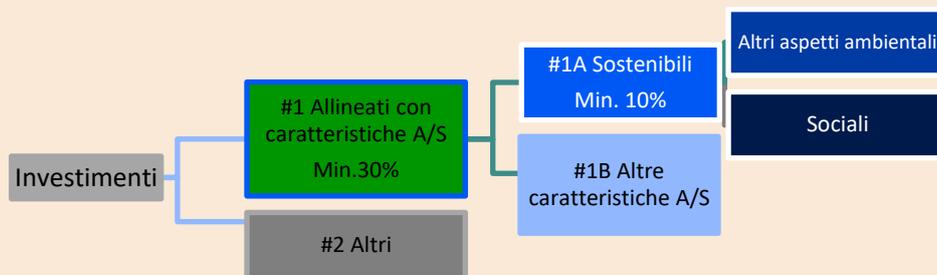
Il prodotto non prevede una percentuale minima di riduzione dell'entità degli investimenti considerati, prima dell'attuazione di tale strategia di investimento.

- o **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Le pratiche di buon governo delle società partecipate saranno valutate analizzando l'evoluzione degli indicatori di governance di cui all'Allegato I degli RTS.

### Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il Prodotto finanziario intende destinare il 30% dei suoi investimenti qualificati a caratteristiche ambientali o sociali e il 10% del totale sarà costituito da investimenti sostenibili, senza una percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia europea.



L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

**#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**#2 Altri** comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- La sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali.
- La sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

### In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Il Prodotto finanziario non utilizza prodotti derivati per ottenere le caratteristiche ambientali o sociali che promuove



## In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

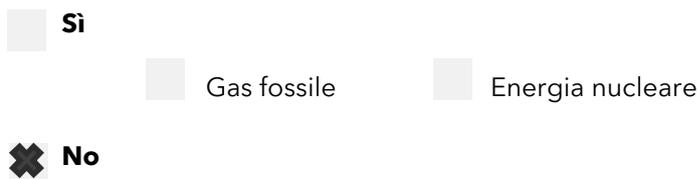
Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per **l'energia nucleare** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

Il prodotto non ha fissato una soglia minima di investimento per gli investimenti sostenibili secondo la tassonomia UE.

*Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?*



**I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.**



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per «obbligazioni sovrane» si intendono tutte le esposizioni sovrane.

### Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

Poiché il prodotto non ha stabilito un minimo di investimenti sostenibili secondo la tassonomia UE, la percentuale minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti secondo la tassonomia UE è dello 0%.

<sup>1</sup> La attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'EU solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici («mitigazione dei cambiamenti climatici») e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'EU - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabili nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.



**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

Il prodotto non ha stabilito una percentuale minima di investimenti con un obiettivo ambientale.



**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

Il prodotto non ha stabilito una percentuale minima di investimenti socialmente sostenibili.



**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

La sezione Altri Investimenti sarà costituita principalmente da OICR azionari, obbligazionari e gestione della liquidità del portafoglio, in linea con la strategia d'investimento del prodotto.

Questi investimenti non devono compromettere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto. Non esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale.



**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

Non vengono utilizzati indici di riferimento al fine di misurare il raggiungimento di ciascuna caratteristica ambientale e/o sociale promossa dal Fondo.

Gli indici di riferimento sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

- **In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.

- **In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?**

Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.

- **Per quali aspetti l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?**

Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.

- **Dov'è reperibile la metodologia applicata per il calcolo dell'indice designato?**

Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.



**Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

Informazioni più specifiche su MV Partners moderato sono disponibili sul sito web della Compagnia: <https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/documentazione-contrattuale/>

**Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1 e 2, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852**

Nome del prodotto: **MV Partners Prudente**

Identificativo della persona giuridica: MEDVIDA PARTNERS DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A., (LEI 95980020140005248944)

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purchè tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua buone prassi di governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.



Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?**

**Sì**   **No**

<input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ___%</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> </ul> <input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%</b>	<input checked="" type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) <u>10</u> % di investimenti sostenibili</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> con un obiettivo sociale</li> </ul> <input type="checkbox"/> <b>Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile</b>
--	--

### Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il presente fondo interno assicurativo è un prodotto finanziario che, pur non perseguendo obiettivi di investimento sostenibile, si impegna a promuovere caratteristiche ambientali e/o sociali, mantenendo un minimo del 10% di investimenti con obiettivo sostenibile sul totale.

Il prodotto ha come obiettivo applicare criteri di investimento socialmente responsabile (ESG), che seguono strategie di investimento basate su criteri di esclusione.

Il prodotto non dispone di un benchmark specifico per determinare se questo prodotto finanziario è in linea con le caratteristiche ambientali che promuove.

○ **Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

La misurazione del raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali avviene attraverso il monitoraggio di:

- Ranking ESG (Environmental, Social and Governance). Si tratta di un indicatore generato utilizzando un modello interno che elabora le informazioni ESG ricevute da fornitori esterni o, in assenza di dati, da stime basate su un modello interno. Per il calcolo dell'ESG Score saranno esclusi i derivati e la liquidità. La compagnia applicherà queste analisi ai sottostanti del prodotto.
- Percentuale del portafoglio che non rispetta i criteri di esclusione.
- Misurazione degli indicatori sui principali effetti negativi sulla sostenibilità sulla base del Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, e di altri indicatori di sostenibilità che siano allineati con le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal fondo. I più comuni sul mercato sono:
  - Impronta di carbonio
  - Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili
  - Investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio
  - Divario retributivo di genere
  - Assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

Il monitoraggio di questi indicatori sarà effettuato sulla base dei dati forniti da un fornitore esterno e della politica di integrazione dei rischi di sostenibilità pubblicata sul sito web della Compagnia alla sezione Sustainability-related Disclosure.

○ **Quali solo gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Il prodotto non dichiara l'intenzione di realizzare specifici obiettivi di investimento sostenibile. Nonostante ciò, gli investimenti sostenibili effettuati contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi indicati successivamente.

Questo prodotto finanziario manterrà una percentuale minima di investimenti sostenibili pari al 10%, calcolato tenendo in considerazione:

- Investimenti in OICR classificati ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
- Investimenti in OICR classificati ai sensi dell'art. 9 del regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
- Controllo della percentuale di investimenti sostenibili attraverso il ranking ESG basato sulla metodologia interna.
- Gli investimenti in aziende e fondi che contribuiscono agli Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile dell'ONU (Sustainable Development Goals o SDGs), nello specifico:
  - SDG 5: Parità di genere
  - SDG 8: Lavoro dignitoso e crescita economica
  - SDG 12: Consumo e produzione responsabili
  - SDG 13: Lotta contro il cambiamento climatico

Per il monitoraggio, il team di gestione della Compagnia utilizza una propria metodologia e basandosi su dati provenienti da fornitori esterni, analizza l'impatto sugli obiettivi sopra indicati dei sottostanti in cui investe il prodotto finanziario.

***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Il prodotto finanziario è sottoposto al vincolo che gli investimenti sostenibili non causino danni significativi ad alcun obiettivo di investimento sostenibile ambientale o sociale, attraverso la quantificazione degli indicatori sui principali impatti negativi sulla base del Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, ed escludendo le attività economiche di cui sopra.

Gli indicatori più rilevanti per il prodotto finanziario saranno confrontati tra i vari periodi al fine di individuare gli investimenti che hanno un impatto negativo sugli obiettivi del prodotto finanziario.

*In che modo si è tenuto conto degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

Il principio «non arrecare un danno significativo» è misurato dai seguenti indicatori di cui all'allegato I "Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità" del Regolamento delegato (UE) 2022/1288:

- gli indicatori di cui alla Tabella "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità", ad eccezione di quelli relativi agli investimenti immobiliari: in totale 16;
- un indicatore di cui alla Tabella "Altri indicatori connessi al clima e all'ambiente": investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio;
- un indicatore di cui alla Tabella "Indicatori supplementari in materia di problematiche sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva": assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

Questi indicatori sono misurati sulla base delle informazioni di fornitori esterni.

- *In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:*

Vengono monitorate da una parte le violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee Guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) per le imprese multinazionali e dall'altra l'assenza di processi e meccanismi di conformità ai principi e linee guida di cui sopra.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'EU per la attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*



### **Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**



Il principio «non arrecare un danno significativo» è misurato dagli indicatori di cui all'allegato I "Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità" del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 e sopra riportati

Gli indicatori più rilevanti per il prodotto finanziario saranno confrontati tra i vari periodi al fine di individuare gli investimenti che hanno un impatto negativo sugli obiettivi del prodotto finanziario.

Queste informazioni saranno comunicate annualmente insieme alle informazioni periodiche.

**No**



### **Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?**

Oltre ai criteri finanziari, vengono applicati criteri di investimento socialmente responsabile (ESG), che seguono strategie di investimento basate su criteri di esclusione. Oltre il 40% degli asset promuove criteri ESG (ambientali, sociali e di governance). Inoltre, i restanti investimenti non alterano il raggiungimento di queste caratteristiche ambientali o sociali.

Per la selezione degli investimenti, la Compagnia si affida alle proprie politiche di investimento sostenibile.

- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Al fine di ottenere la promozione di caratteristiche ambientali o sociali, il prodotto applicherà i seguenti criteri di esclusione:

- Produzione di armi
- Produzione o commercializzazione di tabacco

La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

- Produzione, commercializzazione e/o utilizzo di carbone termico
- Finanziamento del terrorismo e riciclaggio di denaro
- Evasione fiscale
- Corruzione
- Mancanza di rispetto per i diritti umani.

investendo in fondi che promuovono caratteristiche ambientali o sociali attraverso il rating ESG.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

- o **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

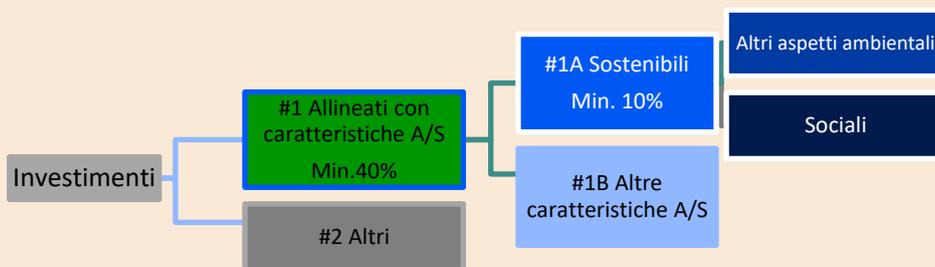
Il prodotto non prevede una percentuale minima di riduzione dell'entità degli investimenti considerati, prima dell'attuazione di tale strategia di investimento.

- o **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Le pratiche di buon governo delle società partecipate saranno valutate analizzando l'evoluzione degli indicatori di governance di cui all'Allegato I degli RTS.

### Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il Prodotto finanziario intende destinare il 40% dei suoi investimenti qualificati a caratteristiche ambientali o sociali e il 10% del totale sarà costituito da investimenti sostenibili, senza una percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia europea.



L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

**#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**#2 Altri** comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- La sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali.
- La sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

### In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Il Prodotto finanziario non utilizza prodotti derivati per ottenere le caratteristiche ambientali o sociali che promuove



### In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il prodotto non ha fissato una soglia minima di investimento per gli investimenti sostenibili secondo la tassonomia UE.

- *Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?*

**Sì**

Gas fossile

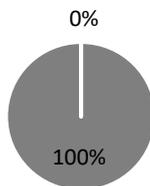
Energia nucleare

**No**

**I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.**

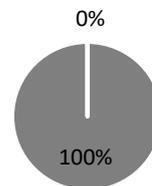
1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia **comprese le obbligazioni sovrane (\*)**

- Allineati alla tassonomia: gas fossile
- Allineati alla tassonomia: nucleare
- Allineati alla tassonomia (né gas fossile né nucleare)
- Non allineati alla tassonomia



2. Allineamento degli investimenti alla tassonomia **escluse le obbligazioni sovrane (\*)**

- Allineati alla tassonomia: gas fossile
- Allineati alla tassonomia: nucleare
- Allineati alla tassonomia (né gas fossile né nucleare)
- Non allineati alla tassonomia



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per «obbligazioni sovrane» si intendono tutte le esposizioni sovrane.

### Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

Poiché il prodotto non ha stabilito un minimo di investimenti sostenibili secondo la tassonomia UE, la percentuale minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti secondo la tassonomia UE è dello 0%.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il gas fossile

comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'energia nucleare i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le attività abilitanti consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le attività di transizione sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

<sup>1</sup> La attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'EU solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici («mitigazione dei cambiamenti climatici») e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'EU - cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabili nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.



**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

Il prodotto non ha stabilito una percentuale minima di investimenti con un obiettivo ambientale.



**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

Il prodotto non ha stabilito una percentuale minima di investimenti socialmente sostenibili.



**Quali investimenti sono compresi nella categoria “#2 Altri”, qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

La sezione Altri Investimenti sarà costituita principalmente da OICR azionari, obbligazionari e gestione della liquidità del portafoglio, in linea con la strategia d'investimento del prodotto.

Questi investimenti non devono compromettere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto. Non esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale.



**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

Non vengono utilizzati indici di riferimento al fine di misurare il raggiungimento di ciascuna caratteristica ambientale e/o sociale promossa dal Fondo.

- **In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**  
Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.
- **In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?**  
Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.
- **Per quali aspetti l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?**  
Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.
- **Dov'è reperibile la metodologia utilizzata per il calcolo dell'indice designato?**  
Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento.

Gli indici di riferimento sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.



**Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

Informazioni più specifiche su MV Partners Prudente sono disponibili sul sito web della Compagnia: <https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/documentazione-contrattuale/>