

## DOCUMENTO DI INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' PER IL PRODOTTO CiiS CAPITAL O

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.

| Denominazione Fondo                                                                   | ISIN         | Articolo SFDR |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| AB Asia Pacific Local Currency Debt Portfolio                                         | LU0736557819 | 8             |
| AB SICAV I - American Growth Portfolio - A USD                                        | LU0079474960 | 8             |
| AB SICAV I - International Health Care Portfolio - A USD                              | LU0058720904 | 8             |
| AB SICAV I-Sustainable Global Thematic Portfolio I EUR H                              | LU0511383688 | 9             |
| AB Sustainable Global Thematic A Usd                                                  | LU0069063385 | 9             |
| AB Sustainable US Thematic A USD                                                      | LU0124676726 | 9             |
| Aberdeen Standard SICAV I - China A Share Equity Fund I Usd                           | LU1130125799 | 8             |
| Aberdeen Standard SICAV I Emerging Markets Corporate Bond A H                         | LU0654954816 | 8             |
| Aegon European ABS I                                                                  | IE00BZ005F46 | 8             |
| Alliance Bernstein FCP I American Income Portfolio A2 USD                             | LU0095030564 | 8             |
| Amundi Multistrategy Growth                                                           | LU1883336213 | 8             |
| Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C                                | FR0013188745 | 9             |
| AXA Framlington Global Convertibles A                                                 | LU0545110271 | 8             |
| AXA Framlington Global Small Cap A USD                                                | LU0868490201 | 9             |
| AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds F Capitalisation EUR (Hedged) | LU1353951707 | 8             |
| BlueBay Funds - BlueBay Financial Capital Bond Fund C - EUR                           | LU1373036554 | 8             |
| Bluebay Global High Yield ESG Bond                                                    | LU1573122865 | 8             |
| BNP Paribas Funds Euro Medium Term Bond I Cap                                         | LU0102020350 | 8             |
| BNP Paribas Funds Europe Small Cap Convertible I Capitalisation                       | LU0265319003 | 8             |
| BNY Mellon Mobility Innovation Fund                                                   | IE00BZ199J22 | 8             |
| Candriam Bonds Euro Long Term I Cap                                                   | LU0144745956 | 8             |
| Candriam Equities L Robotics & Innovative Technology Class RH EUR Cap                 | LU1613220596 | 8             |
| Candriam Sustainable Bond High Yield                                                  | LU1644441476 | 9             |

|                                                                |              |   |
|----------------------------------------------------------------|--------------|---|
| Carmignac Portfolio Capital Plus A                             | LU0336084032 | 8 |
| Carmignac Sécurité A                                           | FR0010149120 | 8 |
| Comgest Growth PLC - Japan                                     | IE00BQ1YBP44 | 8 |
| Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd                | LU1042675485 | 8 |
| Credit Suisse European Dividend Plus Equity Fund               | LU0445923476 | 8 |
| Credit Suisse Lux Infrastructure Equity Fund                   | LU1692112649 | 8 |
| Decalia Circular Economy                                       | LU1787060471 | 9 |
| Decalia Sicav Millennials R Usd                                | LU1339138668 | 8 |
| DPAM B - Equities Europe Sustainable F Cap                     | BE0948492260 | 8 |
| DPAM B - Equities US Dividend Sustainable F EUR Cap            | BE0947854676 | 8 |
| DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable                        | LU0966596875 | 9 |
| DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend - B                | BE6213829094 | 8 |
| DWS Concept Kaldemorgen FC                                     | LU0599947271 | 8 |
| DWS Euro Ultra Short Fixed Income NC Cap EUR                   | LU0080237943 | 8 |
| DWS Invest ESG Climate Tech FC                                 | LU1863264070 | 8 |
| DWS Invest II US Top Dividend FC                               | LU0781239156 | 8 |
| DWS Invest Top Dividend FC                                     | LU0507266228 | 8 |
| Echiquier Agenor Mid Cap Europe I                              | FR0011188259 | 8 |
| Echiquier Artificial Intelligence                              | LU1819479939 | 8 |
| Edmond de Rothschild Fund - Big Data I                         | LU1244894231 | 8 |
| EdR Financial Bonds A                                          | FR0011034495 | 8 |
| EdR Fund - Bond Allocation I                                   | LU1161526816 | 8 |
| Ethna Global Defensiv T                                        | LU0279509144 | 8 |
| Eurizon Azioni Strategia Flessibile                            | LU0497418391 | 8 |
| Eurizon Ef Bond Corporate Eur Short Term                       | LU0335990569 | 8 |
| Eurizon Fund - Absolute Active Class Unit R EUR Accumulation   | LU0230568957 | 8 |
| Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution             | LU2135728652 | 9 |
| Fidelity Funds - Asia Focus Fund Y                             | LU0880599641 | 8 |
| Fidelity Funds - China Consumer Fund Y                         | LU0605514057 | 8 |
| Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund Y                | LU0318940003 | 8 |
| Fidelity Funds - European High Yield Fund Y                    | LU0346390270 | 8 |
| Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD                | LU0528228231 | 8 |
| Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR | LU0346388969 | 8 |
| Fidelity Global Financial Services Fund A                      | LU0971096721 | 8 |
| Fidelity Global Inflation Llink Bond AC H                      | LU0353649279 | 8 |
| Generali Euro Bond EX                                          | LU0169250635 | 8 |
| Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years BX            | LU0396183112 | 8 |
| Goldman Sachs Emerging Markets CORE Equity Portfolio Base USD  | LU0313355587 | 8 |
| Invesco Active Multi-Sector Credit Fund Z                      | LU1642784091 | 8 |
| Invesco Greater China Equity Z                                 | LU0955862791 | 8 |
| Invesco Pan European High Income Fund Z                        | LU1625225666 | 8 |
| Invesco Pan European Structured Equity Fund A                  | LU0119750205 | 8 |
| Investec GS Fund Latin American Equity Fund A USD              | LU0492943104 | 8 |

|                                                               |              |   |
|---------------------------------------------------------------|--------------|---|
| Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD | LU0196035553 | 8 |
| Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2  | LU0264598268 | 8 |
| JPM Emerging Markets Equity A                                 | LU0217576759 | 8 |
| JPMorgan Asia Pacific Income Fund A                           | LU0210527791 | 8 |
| JPMorgan Europe Strategic Growth Fund C                       | LU0129443577 | 8 |
| JPMorgan Funds Euroland Equity Fund A                         | LU0210529490 | 8 |
| JPMorgan Global Balanced Fund A                               | LU0070212591 | 8 |
| JPMorgan Global Government Bond Fund A                        | LU0406674076 | 8 |
| Lazard Convertible Global                                     | FR0013185535 | 8 |
| Lazard Credit Fi SRI PVC EUR                                  | FR0010590950 | 8 |
| Liontrust GF Absolute Return Bond Fund                        | IE00BD85PM41 | 8 |
| LO Global BBB-BB Fundamental PA USD                           | LU0798464904 | 8 |
| Lyxor Euro Corporate Bond UCITS ETF                           | LU1829219127 | 8 |
| LYXOR MU MSCI World ESG Trend Leaders                         | LU1792117779 | 8 |
| M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C                    | LU1665237969 | 8 |
| M&G (Lux) - Optimal Income A H                                | LU1670724373 | 8 |
| M&G (Lux) Global High Yield ESG Bond Fund A H                 | LU1665235914 | 8 |
| MainFirst - Absolute Return Multi Asset                       | LU1004824956 | 8 |
| Mediobanca Nordea World Climate Engagement IE                 | IT0005496341 | 8 |
| MFS Meridian Funds European Value Fund I1                     | LU0219424487 | 8 |
| MFS Meridian Funds Prudent Wealth Fund IH1 USD                | LU0808562705 | 8 |
| Mirova Funds - Mirova Global Green Bond Fund                  | LU1472740767 | 9 |
| Morgan Stanley Euro Corporate Bond Fund A                     | LU0132601682 | 8 |
| Morgan Stanley Global Brands Fund AH                          | LU0335216932 | 8 |
| Morgan Stanley IF - Global Advantage I                        | LU0868754119 | 8 |
| Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund ZH                | LU1511517010 | 8 |
| Morgan Stanley IF - Global Quality I USD                      | LU0955011175 | 8 |
| Morgan Stanley US Advantage A USD                             | LU0225737302 | 8 |
| Muzinich EnhancedYield Short-Term Fund Hdg R                  | IE00B65YMK29 | 8 |
| Muzinich LongShortCreditYld HEUR Acc NH                       | IE00BYX0WP37 | 8 |
| MV Partners Aggressivo                                        | -            | 8 |
| MV Partners Dinamico                                          | -            | 8 |
| MV Partners Equilibrato                                       | -            | 8 |
| MV Partners Moderato                                          | -            | 8 |
| MV Partners Prudente                                          | -            | 8 |
| Natixis Seeyond Europe MinVol I/A                             | LU0935229152 | 8 |
| Neuberger Berman US Small Cap Fund                            | IE00B64QTZ34 | 8 |
| Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI                      | LU0602539271 | 8 |
| Nordea 1 - European Financial Debt Fund BI EUR                | LU0772943501 | 8 |
| Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI             | LU0348927095 | 9 |
| Nordea 1 - Global Real Estate Fund BI                         | LU0705259173 | 8 |
| Nordea 1 - Nordic Stars                                       | LU1079987134 | 8 |
| Nordea-1 Stable Return Fund BI                                | LU0351545230 | 8 |

|                                                                                  |              |   |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|---|
| Oddo Asset Management Oddo Generation                                            | FR0010574434 | 8 |
| Oddo Compass Euro High Yield Bond CR                                             | LU0115290974 | 8 |
| Pictet - SmartCity I                                                             | LU0503633769 | 9 |
| Pictet Digital I                                                                 | LU0340554673 | 8 |
| Pictet Global Defensive Equities                                                 | LU0845340057 | 8 |
| Pictet Global Megatrend I USD                                                    | LU0386856941 | 8 |
| Pictet Robotics                                                                  | LU1279334053 | 8 |
| Pictet Short Term Money Market CHF I                                             | LU0128499158 | 8 |
| Pictet Short Term Money Market USD I                                             | LU0128497707 | 8 |
| Pictet Water I                                                                   | LU0104884605 | 9 |
| Pictet-Nutrition I                                                               | LU0366533882 | 9 |
| R Valor C                                                                        | FR0011253624 | 8 |
| Raiffeisen Bilanciato Sostenibile                                                | AT0000785381 | 8 |
| RAM Lux Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E                         | LU0419186167 | 8 |
| Robeco BP US Premium Equities IEH €                                              | LU1208677333 | 8 |
| Robeco Capital Growth Funds - RobecoSAM Global Gender Equality Impact Equities I | LU2145459777 | 8 |
| Robeco Capital Growth Funds - RobecoSAM Smart Energy Equities I                  | LU2145462722 | 9 |
| Robeco European Conservative Equities I                                          | LU0312333569 | 8 |
| Robeco Global Consumer Trends                                                    | LU1840769696 | 8 |
| Robeco Smart Materials                                                           | LU2145464777 | 9 |
| Robeco Sustainable European Stars Equities I                                     | LU0209860427 | 8 |
| Schroder ISF Asian Opportunities C Cap                                           | LU0106259988 | 8 |
| Schroder ISF Euro Bond C                                                         | LU0106235889 | 8 |
| Schroder ISF Euro Corporate Bond C                                               | LU0113258742 | 8 |
| Schroder ISF Euro Government Bond C                                              | LU0106236184 | 8 |
| Schroder ISF EURO High Yield C                                                   | LU0849400030 | 8 |
| Schroder ISF Global Climate Change Equity C Usd                                  | LU0302446132 | 8 |
| Swisscanto (LU) Bond Fund - Bond Fund Global Corporate DTH                       | LU0494188682 | 8 |
| Swisscanto (LU) Equity Fund Small & Mid Cap Japan DT                             | LU0260219950 | 8 |
| T. Rowe Price Funds SICAV - Global Value Equity Fund I USD                       | LU0859255472 | 8 |
| T. Rowe Price Funds SICAV - Japanese Equity Fund - A                             | LU0230817339 | 8 |
| Tendercapital Secular Euro R                                                     | IE00B8XC4845 | 8 |
| Threadneedle (Lux) - European Smaller Companies 1E                               | LU1864952335 | 8 |
| T-Rowe US Large Cap Equity A Usd                                                 | LU0429319345 | 8 |
| UBAM Global High Yield Solution R H                                              | LU0940719098 | 8 |
| UBS (Lux) Equity Fund - China Opportunity Q Usd                                  | LU0403296170 | 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 |
| Wellington Opportunistic Emerging Markets Debt Fund EUR S AcH                    | IE00B3DJ4243 | 8 |
| Wellington World Bond Fund                                                       | IE00BF2ZV605 | 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<br/>opzioni<br/>d'investimento</b> |
|---------------------|----------------------------------------------------------|
| <b>% Articolo 6</b> | 34%                                                      |
| <b>% Articolo 8</b> | 59%                                                      |
| <b>% Articolo 9</b> | 7%                                                       |

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:

| <b>Denominazione Fondo</b>                                    | <b>ISIN</b>  | <b>Precontrattuale SFDR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| AB Asia Pacific Local Currency Debt Portfolio                 | LU0736557819 | <a href="https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/fixed-income/ab-asia-pacific-local-currency-debt.LU0736557819.html">https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/fixed-income/ab-asia-pacific-local-currency-debt.LU0736557819.html</a>                                                                                           |
| AB SICAV I - American Growth Portfolio - A USD                | LU0079474960 | <a href="https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-american-growth.LU0079474960.html">https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-american-growth.LU0079474960.html</a>                                                                                                                                     |
| AB SICAV I - International Health Care Portfolio - A USD      | LU0058720904 | <a href="https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-international-health-care.LU0058720904.html">https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-international-health-care.LU0058720904.html</a>                                                                                                                 |
| 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 Global Thematic A Usd                          | LU0069063385 | <a href="https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-sustainable-global-thematic.LU0069063385.html">https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-sustainable-global-thematic.LU0069063385.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 Standard SICAV I - China A Share Equity Fund I Usd   | LU1130125799 | <a href="https://www.abrdn.com/it-it/investmentsfundcentre/fund-centre/fund-details/aberdn-standard-sicav-i---china-a-share-equity-fund/i-acc-usd/lu1130125799">https://www.abrdn.com/it-it/investmentsfundcentre/fund-centre/fund-details/aberdn-standard-sicav-i---china-a-share-equity-fund/i-acc-usd/lu1130125799</a>                                 |
| Aberdeen Standard SICAV I Emerging Markets Corporate Bond A H | LU0654954816 | <a href="https://www.abrdn.com/it-it/investmentsfundcentre/fund-centre/fund-details/aberdn-standard-sicav-i-emerging-markets-corporate-bond-fund/a-acc-hedged-eur/lu0654954816">https://www.abrdn.com/it-it/investmentsfundcentre/fund-centre/fund-details/aberdn-standard-sicav-i-emerging-markets-corporate-bond-fund/a-acc-hedged-eur/lu0654954816</a> |
| Aegon European ABS I                                          | IE00BZ005F46 | <a href="https://www.aegonam.com/en/strategies--funds/fixed-income/aegon-european-abs">https://www.aegonam.com/en/strategies--funds/fixed-income/aegon-european-abs</a>                                                                                                                                                                                   |

|                                                                                       |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Alliance Bernstein FCP I American Income Portfolio A2 USD                             | LU0095030564 | <a href="https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/fixed-income/ab-american-income.LU0095030564.html">https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/fixed-income/ab-american-income.LU0095030564.html</a>                                                                                                                   |
| Amundi Multistrategy Growth                                                           | LU1883336213 | <a href="https://www.amundi.it/investitori_professionali/product/view/LU1883336213">https://www.amundi.it/investitori_professionali/product/view/LU1883336213</a>                                                                                                                                                                               |
| Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C                                | FR0013188745 | <a href="https://www.amundi.it/investitori_qualificati/product/view/FR0013188745">https://www.amundi.it/investitori_qualificati/product/view/FR0013188745</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 World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds F Capitalisation EUR (Hedged) | LU1353951707 | <a href="https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-global-inflation-short-duration-bonds-f-h-eur-cap-54003#/literature">https://professionali.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-global-inflation-short-duration-bonds-f-h-eur-cap-54003#/literature</a>                                                       |
| BlueBay Funds - BlueBay Financial Capital Bond Fund C - EUR                           | LU1373036554 | <a href="https://www.bluebay.com/it-it/wholesale/what-we-do/funds/investment-grade/bluebay-financial-capital-bond-fund/?citicode=O2XA">https://www.bluebay.com/it-it/wholesale/what-we-do/funds/investment-grade/bluebay-financial-capital-bond-fund/?citicode=O2XA</a>                                                                         |
| Bluebay Global High Yield ESG Bond                                                    | LU1573122865 | <a href="https://www.bluebay.com/it-it/wholesale/what-we-do/funds/leveraged-finance/bluebay-global-high-yield-esg-bond-fund/?citicode=H7PT">https://www.bluebay.com/it-it/wholesale/what-we-do/funds/leveraged-finance/bluebay-global-high-yield-esg-bond-fund/?citicode=H7PT</a>                                                               |
| BNP Paribas Funds Euro Medium Term Bond I Cap                                         | LU0102020350 | <a href="https://www.bnpparibas-am.it/operatore-professionale/fundsheets/fixed-income/bnp-paribas-funds-euro-medium-term-bond-i-c-lu0102020350/?tab=documents">https://www.bnpparibas-am.it/operatore-professionale/fundsheets/fixed-income/bnp-paribas-funds-euro-medium-term-bond-i-c-lu0102020350/?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> |
| BNY Mellon Mobility Innovation Fund                                                   | IE00BZ199J22 | <a href="https://www.bnymellonim.com/it/it/institutional/funds-centre/?tab=sfdr#literature">https://www.bnymellonim.com/it/it/institutional/funds-centre/?tab=sfdr#literature</a>                                                                                                                                                               |
| Candriam Bonds Euro Long Term I Cap                                                   | LU0144745956 | <a href="https://www.candriam.com/it-it/professional/funds-lister/fund-detail/LU0144745956#documents">https://www.candriam.com/it-it/professional/funds-lister/fund-detail/LU0144745956#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>                                                                                                                                                             |
| Candriam Sustainable Bond High Yield                                                  | LU1644441476 | <a href="https://www.candriam.com/it-it/professional/funds-lister/fund-detail/LU1644441476">https://www.candriam.com/it-it/professional/funds-lister/fund-detail/LU1644441476</a>                                                                                                                                                               |
| Carmignac Portfolio Capital Plus A                                                    | LU0336084032 | <a href="https://www.carmignac.it/it_IT/fondi/carmignac-portfolio-flexible-bond/a-eur-acc/documenti-e-relazioni">https://www.carmignac.it/it_IT/fondi/carmignac-portfolio-flexible-bond/a-eur-acc/documenti-e-relazioni</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>                                                                                                                                                   |
| Comgest Growth PLC - Japan                                                            | IE00BQ1YBP44 | <a href="https://www.comgest.com/en/nl/professional-investor/funds/comgest-growth-japan-jpy-i-acc">https://www.comgest.com/en/nl/professional-investor/funds/comgest-growth-japan-jpy-i-acc</a>                                                                                                                                                 |
| Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd                                       | LU1042675485 | <a href="https://am.credit-suisse.com/it/it/asset-management/investment-solutions/fund-search/fund-detail.html/LU1042675485">https://am.credit-suisse.com/it/it/asset-management/investment-solutions/fund-search/fund-detail.html/LU1042675485</a>                                                                                             |
| Credit Suisse European Dividend Plus Equity Fund                                      | LU0445923476 | <a href="https://am.credit-suisse.com/it/it/asset-management/investment-solutions/fund-search/fund-detail.html/LU0445923476">https://am.credit-suisse.com/it/it/asset-management/investment-solutions/fund-search/fund-detail.html/LU0445923476</a>                                                                                             |
| Credit Suisse Lux Infrastructure Equity Fund                                          | LU1692112649 | <a href="https://am.credit-suisse.com/it/it/asset-management/investment-solutions/fund-search/fund-detail.html/LU1692112649">https://am.credit-suisse.com/it/it/asset-management/investment-solutions/fund-search/fund-detail.html/LU1692112649</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>                                                                                                                                                                                       |
| Decalia Sicav Millennials R Usd                                                       | LU1339138668 | <a href="https://www.decalia.com/it-it/class/decalia-millennials-r-usd-3/">https://www.decalia.com/it-it/class/decalia-millennials-r-usd-3/</a>                                                                                                                                                                                                 |
| DPAM B - Equities Europe Sustainable F Cap                                            | BE0948492260 | <a href="https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=10113">https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=10113</a>                                                                                                                                                                                         |

|                                                                |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| DPAM B - Equities US Dividend Sustainable F EUR Cap            | BE0947854676 | <a href="https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=94923">https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=94923</a>                                                                                                                                                                             |
| DPAM Bonds Emerging Markets Sustainbale                        | 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>                                                                                                                                                                             |
| DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend - B                | BE6213829094 | <a href="https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=10181">https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=10181</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>                                                                                                                               |
| DWS Euro Ultra Short Fixed Income NC Cap EUR                   | LU0080237943 | <a href="https://funds.dws.com/en-lu/bond-funds/lu0080237943-dws-euro-ultra-short-fixed-income-fund-nc/">https://funds.dws.com/en-lu/bond-funds/lu0080237943-dws-euro-ultra-short-fixed-income-fund-nc/</a>                                                                                                                         |
| DWS Invest ESG Climate Tech FC                                 | LU1863264070 | <a href="https://funds.dws.com/en-lu/equity-funds/lu1863264070-dws-invest-esg-climate-tech-fc/">https://funds.dws.com/en-lu/equity-funds/lu1863264070-dws-invest-esg-climate-tech-fc/</a>                                                                                                                                           |
| DWS Invest II US Top Dividend FC                               | LU0781239156 | <a href="https://funds.dws.com/it-it/comparti-fondi-azionari/lu0781239156-dws-invest-ii-esg-us-top-dividend-fc/">https://funds.dws.com/it-it/comparti-fondi-azionari/lu0781239156-dws-invest-ii-esg-us-top-dividend-fc/</a>                                                                                                         |
| DWS Invest Top Dividend FC                                     | LU0507266228 | <a href="https://funds.dws.com/it-it/comparti-fondi-azionari/lu0507266228-dws-invest-top-dividend-fc/">https://funds.dws.com/it-it/comparti-fondi-azionari/lu0507266228-dws-invest-top-dividend-fc/</a>                                                                                                                             |
| Echiquier Agenor Mid Cap Europe I                              | FR0011188259 | <a href="https://www.lfde.com/it-it/i-nostri-fondi/echiquier-agenor-sri-mid-cap-europe-i/">https://www.lfde.com/it-it/i-nostri-fondi/echiquier-agenor-sri-mid-cap-europe-i/</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 Financial Bonds A                                          | FR0011034495 | <a href="https://funds.edram.com/funds-details/FR0011034495">https://funds.edram.com/funds-details/FR0011034495</a>                                                                                                                                                                                                                 |
| EdR Fund - Bond Allocation I                                   | LU1161526816 | <a href="https://funds.edram.com/funds-details/LU1161526816">https://funds.edram.com/funds-details/LU1161526816</a>                                                                                                                                                                                                                 |
| Ethna Global Defensiv T                                        | LU0279509144 | <a href="https://www.ethenea.com/it-it/documentazione-esg/">https://www.ethenea.com/it-it/documentazione-esg/</a>                                                                                                                                                                                                                   |
| Eurizon Azioni Strategia Flessibile                            | LU0497418391 | <a href="https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU0497418391&amp;PFFD_SearchType=ForeignCountries">https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU0497418391&amp;PFFD_SearchType=ForeignCountries</a>                                                   |
| Eurizon Ef Bond Corporate Eur Short Term                       | LU0335990569 | <a href="https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU0335990569&amp;PFFD_DocTypeList=EDR&amp;PFFD_SearchType=ForeignCountries">https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU0335990569&amp;PFFD_DocTypeList=EDR&amp;PFFD_SearchType=ForeignCountries</a> |
| Eurizon Fund - Absolute Active Class Unit R EUR Accumulation   | LU0230568957 | <a href="https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_Name=Eurizon%20PIR%20Italia%2030%20Classe%20I&amp;PFFD_SearchType=IT">https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_Name=Eurizon%20PIR%20Italia%2030%20Classe%20I&amp;PFFD_SearchType=IT</a>                       |
| 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 - Asia Focus Fund Y                             | LU0880599641 | <a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0880599641/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0880599641/tab-documents</a>                                                                                                                                                 |
| Fidelity Funds - China Consumer Fund Y                         | LU0605514057 | <a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0605514057/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0605514057/tab-documents</a>                                                                                                                                                 |
| Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund Y                | LU0318940003 | <a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0318940003/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0318940003/tab-documents</a>                                                                                                                                                 |
| Fidelity Funds - European High Yield Fund Y                    | LU0346390270 | <a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346390270/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346390270/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 - 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>                                                                                                                                                 |

|                                                               |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fidelity Global Financial Services Fund A                     | LU0971096721 | <a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0971096721/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0971096721/tab-documents</a>                                                                                                                                                                                       |
| Fidelity Global Inflation Llink Bond AC H                     | LU0353649279 | <a href="https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0353649279/tab-documents">https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0353649279/tab-documents</a>                                                                                                                                                                                       |
| Generali Euro Bond EX                                         | LU0169250635 | <a href="https://www.generali-investments.com/it/it/institutional/fund-page/generali-investments-sicav-euro-bond-bx-acc-LU0145476148">https://www.generali-investments.com/it/it/institutional/fund-page/generali-investments-sicav-euro-bond-bx-acc-LU0145476148</a>                                                                                                     |
| Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years BX           | LU0396183112 | <a href="https://www.generali-investments.com/it/it/institutional/fund-page/generali-investments-sicav-euro-bond-1-3-years-class-bx-acc-LU0396183112">https://www.generali-investments.com/it/it/institutional/fund-page/generali-investments-sicav-euro-bond-1-3-years-class-bx-acc-LU0396183112</a>                                                                     |
| Goldman Sachs Emerging Markets CORE Equity Portfolio Base USD | LU0313355587 | <a href="https://www.gsam.com/content/gsam/ita/it/advisors/products/fund-finder/goldman-sachs-emerging-markets-core-equity-portfolio.html#scType=Class+E+Shares+%28Acc.%29+%28Close%29">https://www.gsam.com/content/gsam/ita/it/advisors/products/fund-finder/goldman-sachs-emerging-markets-core-equity-portfolio.html#scType=Class+E+Shares+%28Acc.%29+%28Close%29</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 Greater China Equity Z                                | LU0955862791 | <a href="https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-greater-china-equity-fund?isinNumber=LU0955862791">https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-greater-china-equity-fund?isinNumber=LU0955862791</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>                                                                                                                                               |
| Invesco Pan European Structured Equity Fund A                 | LU0119750205 | <a href="https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-sustainable-pan-european-structured-equity-fund">https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-sustainable-pan-european-structured-equity-fund</a>                                                                                                                                                           |
| Investec GS Fund Latin American Equity Fund A USD             | LU0492943104 | <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 Global Technology Leaders Fund I2 USD | LU0196035553 | <a href="https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-horizon-global-technology-leaders-fund/?identifier=LU0196035553">https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-horizon-global-technology-leaders-fund/?identifier=LU0196035553</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>                                                                             |
| JPM Emerging Markets Equity A                                 | LU0217576759 | <a href="https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/per/products/jpm-emerging-markets-equity-a-acc-eur-lu0217576759#/documents">https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/per/products/jpm-emerging-markets-equity-a-acc-eur-lu0217576759#/documents</a>                                                                                                         |
| JPMorgan Asia Pacific Income Fund A                           | LU0210527791 | <a href="https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-asia-pacific-income-a-acc-usd-lu0210527791#/documents">https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-asia-pacific-income-a-acc-usd-lu0210527791#/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 Euroland Equity Fund A                         | LU0210529490 | <a href="https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-euroland-equity-a-acc-eur-lu0210529490#/documents">https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-euroland-equity-a-acc-eur-lu0210529490#/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>                                                                                                                                 |
| 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>                                                                                                               |

|                                                |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lazard Credit Fi SRI PVC EUR                   | FR0010590950 | <a href="https://www.lazardassetmanagement.com/it/en_uk/funds/ucits-funds/lazard-credit-fi-sri/f2109/s229/?shareClass=4980">https://www.lazardassetmanagement.com/it/en_uk/funds/ucits-funds/lazard-credit-fi-sri/f2109/s229/?shareClass=4980</a>                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Liontrust GF Absolute Return Bond Fund         | IE00BD85PM41 | <a href="https://www.liontrust.co.uk/funds/gf-absolute-return-bond-fund">https://www.liontrust.co.uk/funds/gf-absolute-return-bond-fund</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| LO Global BBB-BB Fundamental PA USD            | LU0798464904 | <a href="https://am.lombardodier.com/it/it/professional/investment-funds/fund/27105.html">https://am.lombardodier.com/it/it/professional/investment-funds/fund/27105.html</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Lyxor Euro Corporate Bond UCITS ETF            | LU1829219127 | <a href="https://www.amundi.it/it/professional/products/fixed-income/lyxor-esg-euro-corporate-bond-dr-ucits-etf-acc/lu1829219127">https://www.amundi.it/it/professional/products/fixed-income/lyxor-esg-euro-corporate-bond-dr-ucits-etf-acc/lu1829219127</a>                                                                                                                                                                                                                                                         |
| LYXOR MU MSCI World ESG Trend Leaders          | LU1792117779 | <a href="https://www.amundi.it/it/professional/products/equity/lyxor-msci-world-esg-leaders-extra-dr-ucits-etf-acc/lu1792117779">https://www.amundi.it/it/professional/products/equity/lyxor-msci-world-esg-leaders-extra-dr-ucits-etf-acc/lu1792117779</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) - Optimal Income 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>                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 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>                                                                                                                                                                                                                               |
| MainFirst - Absolute Return Multi Asset        | LU1004824956 | <a href="https://www.mainfirst.com/en/home/mainfirst-funds/multi-asset-funds/mainfirst-absolute-return-multi-asset/">https://www.mainfirst.com/en/home/mainfirst-funds/multi-asset-funds/mainfirst-absolute-return-multi-asset/</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 Value Fund I1      | LU0219424487 | <a href="https://www.mfs.com/it-it/investment-professional/product-strategies/meridian-funds/LU0219440764-european-value-fund.html?prevCookieValue=es-es%7cinvestment-professional&amp;prevCookieValue=it-it%257cinvestment-professional#tab-characteristics">https://www.mfs.com/it-it/investment-professional/product-strategies/meridian-funds/LU0219440764-european-value-fund.html?prevCookieValue=es-es%7cinvestment-professional&amp;prevCookieValue=it-it%257cinvestment-professional#tab-characteristics</a> |
| MFS Meridian Funds Prudent Wealth Fund IH1 USD | LU0808562705 | <a href="https://www.mfs.com/it-it/investment-professional/product-strategies/meridian-funds/LU0337786437-prudent-wealth-fund.html?prevCookieValue=es-es%7cinvestment-professional&amp;prevCookieValue=it-it%257cinvestment-professional#tab-overview">https://www.mfs.com/it-it/investment-professional/product-strategies/meridian-funds/LU0337786437-prudent-wealth-fund.html?prevCookieValue=es-es%7cinvestment-professional&amp;prevCookieValue=it-it%257cinvestment-professional#tab-overview</a>               |
| Mirova Funds - Mirova Global Green Bond Fund   | LU1472740767 | <a href="https://www.mirova.com/en/funds/shares/3527/mirova-global-green-bond-fund">https://www.mirova.com/en/funds/shares/3527/mirova-global-green-bond-fund</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Morgan Stanley Euro Corporate Bond Fund A      | LU0132601682 | <a href="https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/fixed-income/euro-corporate-bond.shareClass.A.html">https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/fixed-income/euro-corporate-bond.shareClass.A.html</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 Advantage I         | LU0868754119 | <a href="https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/global-insight.shareClass.I.html">https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/global-insight.shareClass.I.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 IF - Global Quality I USD       | LU0955011175 | <a href="https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-">https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|                                                   |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                   |              | performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/global-quality.shareClass.I.html                                                                                                                                                                                                                                               |
| 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 | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Muzinich LongShortCreditYld HEUR Acc NH           | IE00BYX0WP37 | <a href="https://www.muzinich.com/funds/muzinich-longshortcredityield-fund">https://www.muzinich.com/funds/muzinich-longshortcredityield-fund</a>                                                                                                                                                                                 |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Natixis Seeyond Europe MinVol I/A                 | LU0935229152 | <a href="https://www.im.natixis.com/it/funds/seeyond-global-sustainable-minvol/lu0935230671">https://www.im.natixis.com/it/funds/seeyond-global-sustainable-minvol/lu0935230671</a>                                                                                                                                               |
| Neuberger Berman US Small Cap Fund                | 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.oddobhf.com/italia/it/investitore_professionale/funddata/oddobhf_generation_dn_eur/fr0013302346">https://am.oddobhf.com/italia/it/investitore_professionale/funddata/oddobhf_generation_dn_eur/fr0013302346</a>                                                                                               |
| Nordea 1 - European Financial Debt Fund BI EUR    | LU0772943501 | <a href="https://www.nordea.it/it/professional/funds/?tab=allfunds&amp;fctab=literature&amp;funds=European+Financial+Debt+Fund">https://www.nordea.it/it/professional/funds/?tab=allfunds&amp;fctab=literature&amp;funds=European+Financial+Debt+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 - Global Real Estate Fund BI             | LU0705259173 | <a href="https://www.nordea.it/it/professional/funds/?tab=allfunds&amp;fctab=literature&amp;funds=Global+Real+Estate+Fund">https://www.nordea.it/it/professional/funds/?tab=allfunds&amp;fctab=literature&amp;funds=Global+Real+Estate+Fund</a>                                                                                   |
| Nordea 1 - Nordic Stars                           | LU1079987134 | <a href="https://www.nordea.it/it/professional/funds/emerging-stars-equity-fund/">https://www.nordea.it/it/professional/funds/emerging-stars-equity-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 Asset Management Oddo Generation             | FR0010574434 | <a href="https://am.oddobhf.com/italia/it/investitore_professionale/funddata/oddobhf_generation_dn_eur/fr0013302346">https://am.oddobhf.com/italia/it/investitore_professionale/funddata/oddobhf_generation_dn_eur/fr0013302346</a>                                                                                               |
| Oddo Compass Euro High Yield Bond CR              | LU0115290974 | <a href="https://am.oddobhf.com/italia/it/investitore_professionale/funddata/oddobhf_euro_high_yield_bond_cr_eur/lu0115290974">https://am.oddobhf.com/italia/it/investitore_professionale/funddata/oddobhf_euro_high_yield_bond_cr_eur/lu0115290974</a>                                                                           |
| Pictet - SmartCity I                              | LU0503633769 | <a href="https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-smartcity/LU0503633769">https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-smartcity/LU0503633769</a>                                                                                                                                                           |
| Pictet Digital I                                  | LU0340554673 | <a href="https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-digital/LU0340554673">https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-digital/LU0340554673</a>                                                                                                                                                               |
| Pictet Global Defensive Equities                  | LU0845340057 | <a href="https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-quest-global-sustainable-equities/LU0845340057#esgDisclosures">https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-quest-global-sustainable-equities/LU0845340057#esgDisclosures</a>                                                                             |
| Pictet Global Megatrend I USD                     | LU0386856941 | <a href="https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-global-megatrend-selection/LU0386856941">https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-global-megatrend-selection/LU0386856941</a>                                                                                                                         |
| Pictet Robotics                                   | 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 CHF I              | LU0128499158 | <a href="https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-short-term-money-market-chf/LU0128499158">https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-short-term-money-market-chf/LU0128499158</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>                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Pictet-Nutrition I                                                               | LU0366533882 | <a href="https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-nutrition/LU0366533882">https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-nutrition/LU0366533882</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 Bilanciato Sostenibile                                                | 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 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 BP US Premium Equities IEH €                                              | LU1208677333 | <a href="https://www.robeco.com/en-int/products/funds/isin-lu1208677333/robeco-bp-us-premium-equities-ieh-eur?tab=documents">https://www.robeco.com/en-int/products/funds/isin-lu1208677333/robeco-bp-us-premium-equities-ieh-eur?tab=documents</a>                                                                                                                                                                                                     |
| Robeco Capital Growth Funds – RobecoSAM Global Gender Equality Impact Equities I | LU2145459777 | <a href="https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robecosam-global-gender-equality-equities-i-eur-lu2145459777.html#!#documents">https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robecosam-global-gender-equality-equities-i-eur-lu2145459777.html#!#documents</a>                                                                                                                                                                                   |
| Robeco Capital Growth Funds – RobecoSAM Smart Energy Equities I                  | 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 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 Global Consumer Trends                                                    | LU1840769696 | <a href="https://www.bnpparibas-am.it/operatore-professionale/fundsheet/fixed-income/bnp-paribas-funds-green-bond-i-c-lu1620157534/?tab=documents">https://www.bnpparibas-am.it/operatore-professionale/fundsheet/fixed-income/bnp-paribas-funds-green-bond-i-c-lu1620157534/?tab=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>                                                                                                                                                                                                 |
| Robeco Sustainable European Stars Equities I                                     | LU0209860427 | <a href="https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robeco-sustainable-european-stars-equities-i-eur-lu0209860427.html#!#documents">https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robeco-sustainable-european-stars-equities-i-eur-lu0209860427.html#!#documents</a>                                                                                                                                                                                 |
| Schroder ISF Asian Opportunities C Cap                                           | 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 Bond C                                                         | LU0106235889 | <a href="https://www.schroders.com/it-it/it/investitori-privati/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR04AFU/schroder-international-selection-fund-euro-bond-c-accumulation-eur/LU0106235889/profile">https://www.schroders.com/it-it/it/investitori-privati/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR04AFU/schroder-international-selection-fund-euro-bond-c-accumulation-eur/LU0106235889/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 Government Bond C                                              | LU0106236184 | Schroder International Selection Fund EURO Government 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 Climate Change Equity C Usd                                  | LU0302446132 | Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity Classe C ad accumulazione in USD (schroders.com)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Swisscanto (LU) Bond Fund - Bond Fund Global Corporate DTH                       | LU0494188682 | <a href="https://products.swisscanto.com/products/product/LU0999469389?&amp;searchQuery=bond%20fund%20corporate&amp;lang=en">https://products.swisscanto.com/products/product/LU0999469389?&amp;searchQuery=bond%20fund%20corporate&amp;lang=en</a>                                                                                                                                                                                                     |
| Swisscanto (LU) Equity Fund Small & Mid Cap Japan DT                             | LU0260219950 | <a href="https://products.swisscanto.com/products/product/LU0644935313?assetCategory=%27Equities%27&amp;region=%27Asia-Pacific%27&amp;sfdClassification=%27Article%209%27&amp;sfdClassification=%27Article%208%27&amp;lang=en">https://products.swisscanto.com/products/product/LU0644935313?assetCategory=%27Equities%27&amp;region=%27Asia-Pacific%27&amp;sfdClassification=%27Article%209%27&amp;sfdClassification=%27Article%208%27&amp;lang=en</a> |

|                                                               |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| T. Rowe Price Funds SICAV - Global Value Equity Fund I USD    | LU0859255472 | <a href="https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/global-value-equity-fund.html">https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/global-value-equity-fund.html</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| T. Rowe Price Funds SICAV - Japanese Equity Fund - A          | LU0230817339 | <a href="https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/japanese-equity-fund/class-a.html">https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/japanese-equity-fund/class-a.html</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Tendercapital Secular Euro R                                  | IE00B8XC4845 | <a href="https://tendercapital.com/en/funds/mutual-funds/secular-euro/#:~:text=TCSE%20Tendercapital%20Secular%20Euro%20Tendercapital%20Secular%20Euro%20is,%C2%ABSustainable%20Environment%C2%BB%2C%20%C2%ABDigital%20Economy%C2%BB%20and%20%C2%ABHealthy%20Living%C2%BB%20.">https://tendercapital.com/en/funds/mutual-funds/secular-euro/#:~:text=TCSE%20Tendercapital%20Secular%20Euro%20Tendercapital%20Secular%20Euro%20is,%C2%ABSustainable%20Environment%C2%BB%2C%20%C2%ABDigital%20Economy%C2%BB%20and%20%C2%ABHealthy%20Living%C2%BB%20.</a> |
| Threadneedle (Lux) - European Smaller Companies 1E            | LU1864952335 | <a href="https://www.columbiathreadneedle.it/it/retl/fund-details/threadneedle-lux-european-smaller-companies-1e-eur_SXESMC_LU1864952335/">https://www.columbiathreadneedle.it/it/retl/fund-details/threadneedle-lux-european-smaller-companies-1e-eur_SXESMC_LU1864952335/</a>                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| T-Rowe US Large Cap Equity 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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| UBAM Global High Yield Solution R H                           | LU0940719098 | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| UBS (Lux) Equity Fund - China Opportunity Q Usd               | LU0403296170 | <a href="https://www.ubs.com/it/it/asset-management/professional-investor/funds-prices/funds/product-details/lu0403296170.html">https://www.ubs.com/it/it/asset-management/professional-investor/funds-prices/funds/product-details/lu0403296170.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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Wellington Opportunistic Emerging Markets Debt Fund EUR S AcH | IE00B3DJ4243 | <a href="https://www.wellington.com/it-it/consulenti-finanziari/sostenibilita/investimenti-sostenibili/normativa-europea-finanza-sostenibile-sfdr">https://www.wellington.com/it-it/consulenti-finanziari/sostenibilita/investimenti-sostenibili/normativa-europea-finanza-sostenibile-sfdr</a>                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Wellington World Bond Fund                                    | IE00BF2ZV605 | <a href="https://www.wellington.com/it-it/consulenti-finanziari/sostenibilita/investimenti-sostenibili/normativa-europea-finanza-sostenibile-sfdr">https://www.wellington.com/it-it/consulenti-finanziari/sostenibilita/investimenti-sostenibili/normativa-europea-finanza-sostenibile-sfdr</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, purché 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**

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_\_\_%**

☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_%**

☒ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 10 % di investimenti sostenibili**

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☒ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☒ con un obiettivo sociale

☐ Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

**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?***

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'UE 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?**

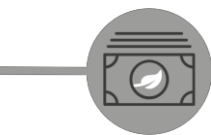
Il prodotto non prevede una percentuale minima di riduzione dell'entità degli investimenti considerati, prima dell'attuazione di tale strategia di investimento.

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

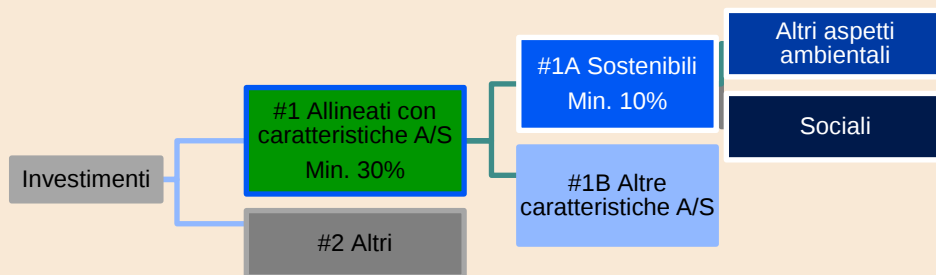
Le pratiche di buon governo delle società partecipate saranno valutate analizzando l'evoluzione degli indicatori di governance di cui all'Allegato I degli RTS.

### 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?***

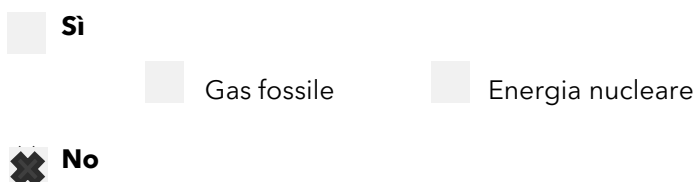
Il Prodotto finanziario non utilizza prodotti derivati per ottenere le caratteristiche ambientali o sociali che promuove



## ***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>?*

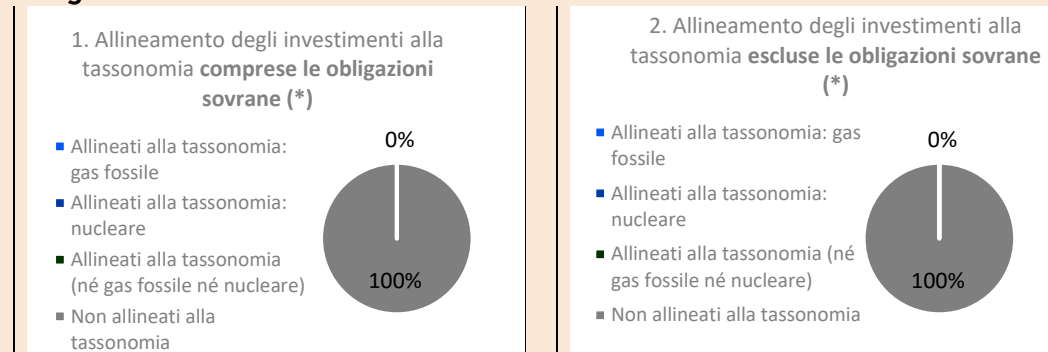


Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il gas fossile comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'energia nucleare i criteri comprendono norme complete in materia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

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 Aggressivo 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 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, purché 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 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 checked="" type="checkbox"/> Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) <b>10</b> % di investimenti sostenibili <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"/> Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ____%                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <input type="checkbox"/> Promuove caratteristiche A/S, ma <b>non</b> effettuerà alcun investimento sostenibile                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |    |  |

### 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?***

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'UE 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?**

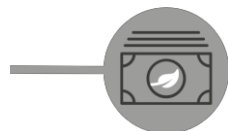
Il prodotto non prevede una percentuale minima di riduzione dell'entità degli investimenti considerati, prima dell'attuazione di tale strategia di investimento.

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

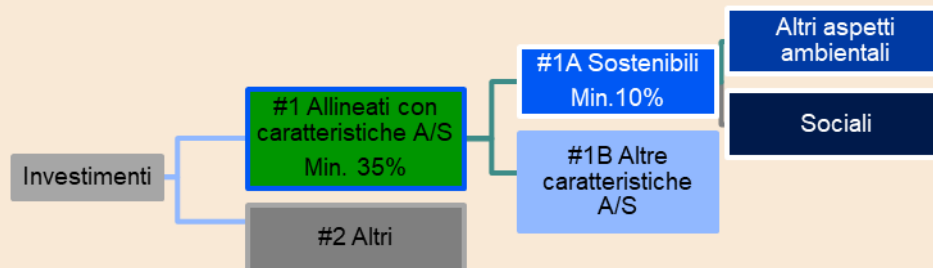
Le pratiche di buon governo delle società partecipate saranno valutate analizzando l'evoluzione degli indicatori di governance di cui all'Allegato I degli RTS.

### 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.



**#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

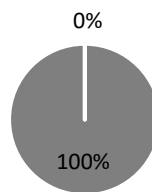
☐ Energia nucleare

☒ 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.**

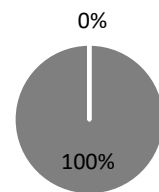
1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia **comprese le obbligazioni sovrane (\*)**

- 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%.

<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.

Gli 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/>

**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, purché 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 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"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ____%</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <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'UE 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?**

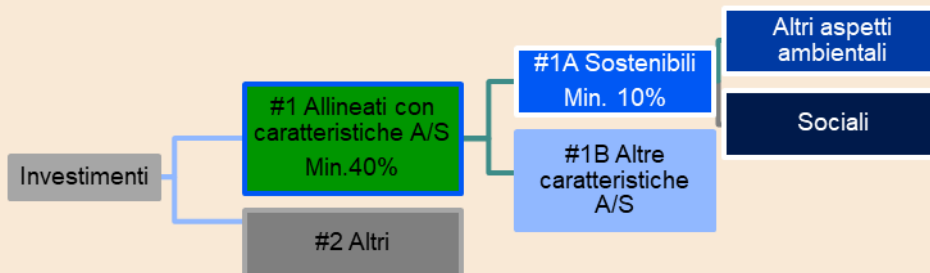
Il prodotto non prevede una percentuale minima di riduzione dell'entità degli investimenti considerati, prima dell'attuazione di tale strategia di investimento.

- 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.



**#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.

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?**

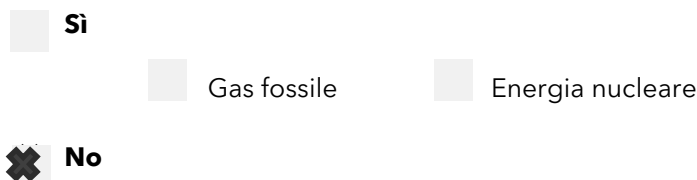
Il Prodotto finanziario non utilizza prodotti derivati per ottenere le caratteristiche ambientali o sociali che promuove



**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.

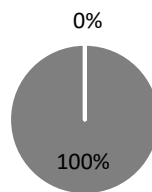
Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?



**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.**

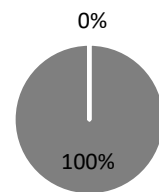
1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia **comprese le obbligazioni sovrane (\*)**

- 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.

**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

**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/>

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 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, purché 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 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</b> effettuerà alcun investimento sostenibile |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 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'UE 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 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.

- **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?**

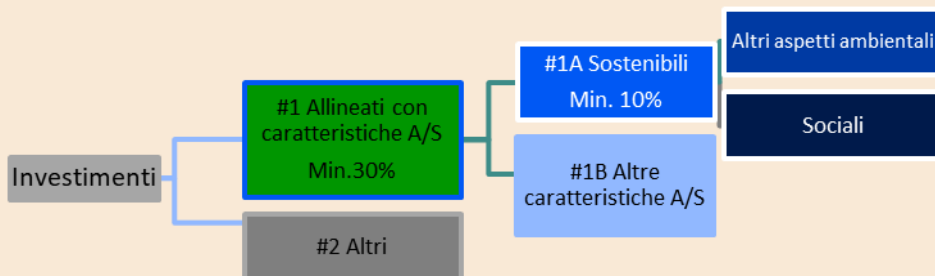
Il prodotto non prevede una percentuale minima di riduzione dell'entità degli investimenti considerati, prima dell'attuazione di tale strategia di investimento.

- 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.



**#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>?*

☐ **Sì**

☐ Gas fossile

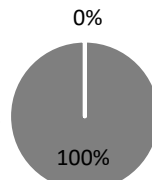
☐ Energia nucleare

☒ **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.**

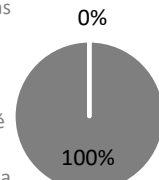
1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia **comprese le obbligazioni sovrane (\*)**

- 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%.

<sup>1</sup> La attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE 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'UE - 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.

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 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, purché 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?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <b>Sì</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <b>No</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <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 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"/> Effettuerà un minimo di <b>investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <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.

- **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?**

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

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
- 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.

- **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.

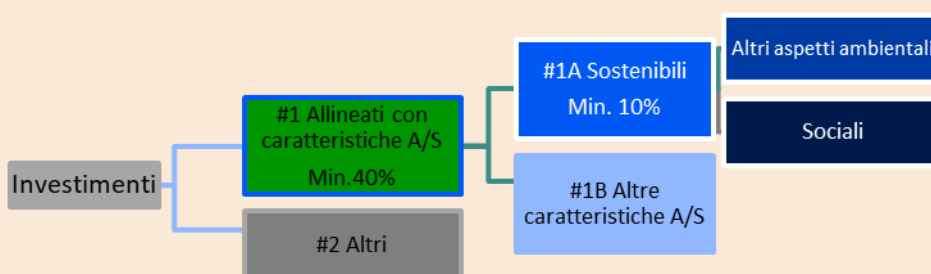
- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

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

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

### 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.



**#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>5</sup>?

☐ Sì

☐ Gas fossile

☐ Energia nucleare

☒ No

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.

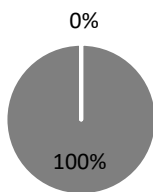
Le attività abilitanti consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

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.**

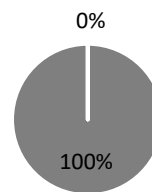
1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia **comprese le obbligazioni sovrane (\*)**

- 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%.

<sup>5</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 stabiliti 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 utilizzata 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 Prudente sono disponibili sul sito web della Compagnia: <https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/documentazione-contrattuale/>