

DOCUMENTO DI INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' PER IL PRODOTTO CIIS EQUILIBRIO +

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

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

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

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

Nome dell'opzione d'investimento	ISIN	Articolo SFDR
AB American Growth Portfolio A USD	LU0079474960	8
AB FCP I American Income Ptf. I2 EUR Hdg	LU0539800077	8
AB International Health Care Portfolio - A USD	LU0058720904	8
AB Sustainable Global Thematic A Usd	LU0069063385	9
Aberdeen Standard SICAV I - China A Share Equity Fund I Usd	LU1130125799	8
Aegon European ABS I	IE00BZ005F46	8
Allianz Global Investors Fund - Allianz Convertible Bond	LU0972998891	8
Allspring Lux Worldwide Fund - US Short Term High Yield Bond Fund	LU0791592800	8
Amundi Funds - Global Multi-Asset Conservative	LU1883329606	8
Amundi Msci China Esg Leaders Extra (Dr) Ucits Etf	LU1900068914	8
Amundi Msci New Energy Esg Screened Ucits Etf	FR0010524777	8
Amundi Msci Water Esg Screened Ucits Etf	FR0010527275	8
Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB	IE000Y77LGG9	8
Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C	FR0013188745	9
Amundi S&P Global Consumer Discretionary ESG UCITS ETF	IE000NM0ALX6	8
Amundi S&P Global Consumer Staples ESG UCITS ETF	IE000ZIJ5B20	8
Amundi S&P Global Energy Carbon Reduced UCITS ETF	IE000J0LNR5	8
Amundi S&P Global Utilities ESG UCITS ETF	IE000PMX0MW6	8
AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds F Capitalisation EUR (Hedged)	LU1353951707	8
BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund D2	LU0406496546	8
BlueBay Emerging Market Bond Fund R USD	LU0206733890	8
BlueBay Funds - BlueBay Financial Capital Bond Fund C - EUR	LU1373036554	8
BlueBay Global Investment Grade Corporate Bond Fund	LU0847090692	8

BlueBay High Yield ESG Bond Fund	LU0242579596	8
BNP Paribas Funds Disruptive Technology I Cap	LU0823422067	8
BNY Mellon Mobility Innovation Fund	IE00BZ199J22	8
Candriam Bonds Euro Long Term I Cap	LU0144745956	8
Candriam Equities L Biotechnology I Usd	LU0133360163	8
Candriam Sustainable Bond High Yield	LU1644441476	9
Carmignac Sécurité A	FR0010149120	8
Comgest Growth Europe	IE0004766675	8
Comgest Growth PLC - Japan	IE00BQ1YBP44	8
Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd	LU1042675485	8
Decalia Circular Economy	LU1787060471	9
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 - Equities NewGems Sustainable	BE0948502365	8
DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend - B	BE6213829094	8
DWS Concept Kaldemorgen FC	LU0599947271	8
DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund NC	LU0080237943	8
DWS Invest Top Dividend FC	LU0507266228	8
Echiquier Artificial Intelligence	LU1819479939	8
Edmond de Rothschild Fund - Big Data I	LU1244894231	8
EdR Fund - Bond Allocation I	LU1161526816	8
Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution	LU2135728652	9
Fidelity Funds - Asia Focus Fund Y	LU0880599641	8
Fidelity Funds - European High Yield Fund Y	LU0346390270	8
Fidelity Funds - Germany Y	LU0346388530	8
Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD	LU0528228231	8
Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond AC H	LU0353649279	8
Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR	LU0346388969	8
Fidelity Global Financial Services Fund A	LU0971096721	8
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive	LU1245470080	8
Flossbach von Storch Multi Asset Growth	LU1245471138	8
Generali Euro Bond EX	LU0169250635	8
Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years BX	LU0396183112	8
Groupama Asset Management Groupama Convertibles	LU0571100584	8
Groupama Tresorerie	FR0000989626	8
Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD	LU0196035553	8
Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2	LU0264598268	8
JPMorgan Emerging Markets Equity	LU0383004313	8
JPMorgan Europe Strategic Growth Fund C	LU0129443577	8
JPMorgan Global Balanced Fund A	LU0070212591	8

Lazard Convertible Global	FR0000098683	8
Lazard Credit Fi SRI PVC EUR	FR0010590950	8
Liontrust GF Absolute Return Bond Fund	IE00BD85PF73	8
Lyxor Euro Corporate Bond ETF	LU1829219127	8
Lyxor iBoxx EUR Liquid High Yield BB ETF	LU1215415214	8
Lyxor MSCI EMU Small Cap ETF	LU1598689153	8
M&G (Lux) - European Strategic Value Fund A	LU1670707527	8
M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C	LU1665237969	8
M&G (Lux) Optimal Income Fund	LU1670724704	8
MainFirst - Absolute Return Multi Asset	LU1004824956	8
Mediobanca Nordea World Climate Engagement IE	IT0005496341	8
MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund A1	LU1442549025	8
MFS Meridian Funds European Value Fund I1	LU0219424487	8
MFS Meridian Funds Prudent Wealth Fund IH1 USD	LU0808562705	8
Morgan Stanley Global Brands Fund AH	LU0335216932	8
Morgan Stanley IF - Global Insight Fund	LU0868754119	8
Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund ZH	LU1511517010	8
Muzinich EnhancedYield Short-Term Fund Hdg R	IE00B65YMK29	8
MV Partners Aggressivo	-	8
MV Partners Dinamico	-	8
MV Partners Equilibrato	-	8
MV Partners Moderato	-	8
MV Partners Prudente	-	8
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 Diversity Engagement Fund - BP - USD	LU1939214778	8
Nordea 1 - Nordic Stars	LU1079987134	8
Nordea-1 Stable Return Fund BI	LU0351545230	8
Oddo Compass Euro High Yield Bond CR	LU0115290974	8
Pictet-Global Megatrend Selection I Usd	LU0386856941	8
Pictet-Nutrition I	LU0366533882	9
Pictet-Robotics	LU1279334053	8
Pictet-Short-Term Money Market CHF I	LU0128499158	8
Pictet-Short-Term Money Market USD I	LU0128497707	8
Pictet-SmartCity I	LU0503633769	8
Pictet-Water I	LU0104884605	9
R Valor C	FR0011253624	8
Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds-Mix VT	AT0000785381	8
RAM Lux Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E	LU0419186167	8
Robeco Global Consumer Trends	LU1840769696	8

Robeco QI European Conservative Equities I	LU0312333569	8
Robeco Smart Materials	LU2145464777	9
RobecoSAM Smart Energy Equities I	LU2145462722	9
Schroder ISF Asian Opportunities C	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 Global Cities Real Estate "A" (Usd) Acc	LU0224508324	9
Swisscanto (LU) Bond Fund - Bond Fund Global Corporate DTH	LU0494188682	8
T. Rowe Price Funds SICAV - Global Value Equity Fund I USD	LU0859255472	8
T. Rowe Price Funds SICAV - US Equity Fund A Usd	LU0429319345	8
T. Rowe Price Funds SICAV - US Smaller Companies Equity Fund I USD	LU0133096981	8
Tendercapital Secular Euro I	IE00B8XCNZ43	8
Threadneedle (Lux) - Pan European Small Cap Opportunities AE	LU0282719219	8
T-Rowe Price Japanese Equity	LU0230817925	8
UBAM Global High Yield Solution	LU0569863755	8
UBS Lux Equity SICAV - India Opportunity USD	LU2924885309	8
UBS Lux Equity SICAV - US Income Sustainable USD	LU1240788577	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.

	% sul totale delle opzioni d'investimento
% Articolo 6	29%
% Articolo 8	64%
% Articolo 9	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:

Nome dell'opzione d'investimento	ISIN	Precontrattuale SFDR
AB American Growth Portfolio A USD	LU0079474960	https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-american-growth.LU0079474960.html
AB FCP I American Income Ptf. I2 EUR Hdg	LU0539800077	https://www.alliancebernstein.com/americas/en/investor/funds/fixed-income/ab-american-income.i2-eur-h.LU0539800077.html
AB International Health Care Portfolio - A USD	LU0058720904	https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-international-health-care.LU0058720904.html
AB Sustainable Global Thematic A Usd	LU0069063385	https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-sustainable-global-thematic.LU0069063385.html
Aberdeen Standard SICAV I - China A Share Equity Fund I Usd	LU1130125799	https://www.aberdeeninvestments.com/es-es/investor/funds/view-all-funds/abrdn-sicav-i---china-a-share-sustainable-equity-fund-lu2220530138?tab=literatureTab&subTab=Informaci%C3%B3n+sobre+sostenibilidad+
Aegon European ABS I	IE00BZ005F46	https://www.aegonam.com/funds-resources/fixed-income/aegon-european-abs-fund/
Allianz Global Investors Fund - Allianz Convertible Bond	LU0972998891	https://lu.allianzgi.com/en-lu/b2c/our-funds/funds/list/allianz-convertible-bond-pt-eur?nav=documents
Allspring Lux Worldwide Fund - US Short Term High Yield Bond Fund	LU0791592800	
Amundi Funds - Global Multi-Asset Conservative	LU1883329606	https://www.amundi.it/investitori_professionali/product/view/LU1883329606
Amundi Msci China Esg Leaders Extra (Dr) Ucits Etf	LU1900068914	https://www.amundi.it/professionali/products/equity/amundi-msci-china-esg-leaders-extra-ucits-etf-acc/lu1900068914
Amundi Msci New Energy Esg Screened Ucits Etf	FR0010524777	https://www.amundi.it/professionali/products/equity/amundi-msci-new-energy-esg-screened-ucits-etf-dist/fr0010524777
Amundi Msci Water Esg Screened Ucits Etf	FR0010527275	https://www.amundi.it/professionali/products/equity/amundi-msci-water-esg-screened-ucits-etf-dist/fr0010527275
Amundi MSCI World SRI Climate Net Zero Ambition PAB	IE000Y77LGG9	https://www.amundi.it/professionali/products/equity/amundi-msci-world-sri-climate-net-zero-ambition-pab-ucits-etf-acc/ie000y77lgg9
Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C	FR0013188745	https://www.amundi.it/investitori_qualificati/product/view/FR0013188745
Amundi S&P Global Consumer Discretionary ESG UCITS ETF	IE000NM0ALX6	https://www.amundi.it/professionali/products/equity/amundi-sp-global-consumer-discretionary-esg-ucits-etf-dr-eur-a/ie000nm0alx6
Amundi S&P Global Consumer Staples ESG UCITS ETF	IE000ZIJ5B20	https://www.amundi.it/professionali/products/equity/amundi-sp-global-consumer-staples-esg-ucits-etf-dr-eur-a/ie000zij5b20
Amundi S&P Global Energy Carbon Reduced UCITS ETF	IE000J0LN0R5	https://www.amundi.it/professionali/products/equity/amundi-sp-global-energy-carbon-reduced-ucits-etf-dr-eur-a/ie000j0ln0r5
Amundi S&P Global Utilities ESG UCITS ETF	IE000PMX0MW6	https://www.amundi.it/professionali/products/equity/amundi-sp-global-utilities-esg-ucits-etf-dr-eur-a/ie000pmx0mw6
AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds F Capitalisation EUR (Hedged)	LU1353951707	https://fondi.axa-im.it/it/professionali/fund/axa-wf-global-inflation-short-duration-bonds-f-h-capitalisation-eur/
BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund D2	LU0406496546	https://www.blackrock.com/es/profesionales/productos/28340/?referrer=tickerSearch

BlueBay Emerging Market Bond Fund R USD	LU0206733890	https://www.rbcbluebay.com/es-es/institutional/what-we-do/funds/emerging-market-debt/bluebay-emerging-market-bond-fund/?citicode=EOH8
BlueBay Funds - BlueBay Financial Capital Bond Fund C - EUR	LU1373036554	https://www.rbcbluebay.com/es-es/institutional/what-we-do/funds/investment-grade/bluebay-financial-capital-bond-fund/?citicode=O2XA
BlueBay Global Investment Grade Corporate Bond Fund	LU0847090692	https://www.rbcbluebay.com/es-es/institutional/what-we-do/funds/investment-grade/bluebay-global-investment-grade-corporate-bond-fund/?citicode=FG0G
BlueBay High Yield ESG Bond Fund	LU0242579596	https://www.rbcbluebay.com/es-es/institutional/what-we-do/funds/leveraged-finance/bluebay-high-yield-esg-bond-fund/?citicode=EOH1
BNP Paribas Funds Disruptive Technology I Cap	LU0823422067	https://www.bnpparibas-am.com/es-es/inversor-profesional/fundsheets/renta-variable/bnp-paribas-disruptive-technology-i-c-lu0823422067/?tab=documents
BNY Mellon Mobility Innovation Fund	IE00BZ199J22	https://www.bnymellonim.com/es/es/intermediary/fund/bny-mellon-mobility-innovation-fund-usd-a-acc-IE00BZ199J22/
Candriam Bonds Euro Long Term I Cap	LU0144745956	https://www.candriam.com/it-it/professional/funds-lister/fund-detail/LU0144745956#documents
Candriam Equities L Biotechnology I Usd	LU0133360163	https://www.candriam.com/es-es/professional/funds-lister/fund-detail/LU0133360163?tab-id=esg
Candriam Sustainable Bond High Yield	LU1644441476	https://www.candriam.com/es-es/professional/funds-lister/fund-detail/LU1644441476?tab-id=documents
Carmignac Sécurité A	FR0010149120	https://www.carmignac.it/it_IT/fondi/carmignac-securite/a-eur-acc/documenti-e-relazioni
Comgest Growth Europe	IE0004766675	https://www.comgest.com/it/it/professionale/fondi/comgest-growth-europe-eur-acc
Comgest Growth PLC - Japan	IE00BQ1YBP44	https://www.comgest.com/en/nl/professional-investor/funds/comgest-growth-japan-jpy-i-acc
Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd	LU1042675485	-
Decalia Circular Economy	LU1787060471	https://www.decalia.com/it-it/class/decalia-circular-economy-r-usd-2/
DPAM B - Equities Europe Sustainable F Cap	BE0948492260	https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=10113
DPAM B - Equities US Dividend Sustainable F EUR Cap	BE0947854676	https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=94923
DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	LU0966596875	https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=94135
DPAM INVEST B - Equities NewGems Sustainable	BE0948502365	https://www.funds.dpaminvestments.com/sites/degroofpetercam/home/funds-details.html?c_id=10063
DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend - B	BE6213829094	https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=10181
DWS Concept Kaldemorgen FC	LU0599947271	https://funds.dws.com/it-it/strategie-total-return/lu0599947271-dws-concept-kaldemorgen-fc/
DWS Euro Ultra Short Fixed Income Fund NC	LU0080237943	https://funds.dws.com/es-es/fondos-de-renta-fija/lu0080237943-dws-euro-ultra-short-fixed-income-fund-nc/
DWS Invest Top Dividend FC	LU0507266228	https://funds.dws.com/it-it/comparti-fondi-azionari/lu0507266228-dws-invest-top-dividend-fc/
Echiquier Artificial Intelligence	LU1819479939	https://www.lfde.com/it-it/i-nostri-fondi/echiquier-artificial-intelligence-k/

Edmond de Rothschild Fund - Big Data I	LU1244894231	https://funds.edram.com/funds-details/LU1244894231
EdR Fund - Bond Allocation I	LU1161526816	https://funds.edram.com/funds-details/LU1161526816
Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution	LU2135728652	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati
Fidelity Funds - Asia Focus Fund Y	LU0880599641	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0880599641/tab-documents
Fidelity Funds - European High Yield Fund Y	LU0346390270	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346390270/tab-documents
Fidelity Funds - Germany Y	LU0346388530	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346388530/tab-disclosure
Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD	LU0528228231	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0528228231/tab-documents
Fidelity Funds - Global Inflation-linked Bond AC H	LU0353649279	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0353649279/tab-documents
Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR	LU0346388969	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346388969/tab-documents
Fidelity Global Financial Services Fund A	LU0971096721	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0971096721/tab-documents
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive	LU1245470080	https://www.flossbachvonstorch.it/it/fondi/LU1245470080
Flossbach von Storch Multi Asset Growth	LU1245471138	https://www.flossbachvonstorch.it/it/fondi/LU1245471138
Generali Euro Bond EX	LU0169250635	https://www.generali-investments.com/it/it/institutional/fund-page/generali-investments-sicav-euro-bond-bx-acc-LU0145476148
Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years BX	LU0396183112	https://www.generali-investments.com/it/it/institutional/fund-page/generali-investments-sicav-euro-bond-1-3-years-class-bx-acc-LU0396183112
Groupama Asset Management Groupama Convertibles	LU0571100584	https://www.groupama-am.com/ita/it/istituzionali/products/lu0571100584#product-sustainability-section
Groupama Tresorerie	FR0000989626	https://www.groupama-am.com/oth/en/institutional/products/fr0010875237#product-sustainability-section
Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD	LU0196035553	https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-horizon-global-technology-leaders-fund/?identifier=LU0196035553
Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2	LU0264598268	https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-horizon-pan-european-absolute-return-fund/?identifier=LU0264598268
JPMorgan Emerging Markets Equity	LU0383004313	https://am.jpmorgan.com/es/es/asset-management/per/products/jpm-emerging-markets-equity-d-acc-eur-lu0217576833#/esg-information
JPMorgan Europe Strategic Growth Fund C	LU0129443577	https://am.jpmorgan.com/it/en/asset-management/institutional/products/jpm-europe-strategic-growth-c-acc-eur-lu0129443577#/overview
JPMorgan Global Balanced Fund A	LU0070212591	https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-global-balanced-a-acc-eur-lu0070212591#/documents
Lazard Convertible Global	FR0000098683	https://www.lazardfreresgestion.fr/EN/Fiche-fond_93.html?idFond=GLA
Lazard Credit Fi SRI PVC EUR	FR0010590950	https://www.lazardassetmanagement.com/it/en_uk/funds/ucits-funds/lazard-credit-fi-sri/f2109/s229/?shareClass=4980

Liontrust GF Absolute Return Bond Fund	IE00BD85PF73	https://edge.sitecorecloud.io/liontrustfuf266-liontrust2783-production23a6-d70e/media/liontrust/files/fund-literature/sustainability-related-disclosures/sustainability-related-disclosure---gf-arb.pdf
Lyxor Euro Corporate Bond ETF	LU1829219127	https://www.amundi.it/it/professionali/products/fixed-income/amundi-eur-corporate-bond-pab-net-zero-ambition-ucits-etf-acc/lu1829219127
Lyxor EURO STOXX 50 (DR) ETF	FR0007054358	
Lyxor EuroMTS 10Y Italy BTP Government Bond	LU1598691217	
Lyxor EuroMTS Inflation Linked Investment Grade (DR) ETF	LU1650491282	
Lyxor FTSE MIB ETF	FR0010010827	
Lyxor iBoxx EUR Liquid High Yield BB ETF	LU1215415214	https://www.amundi.it/it/professionali/products/fixed-income/amundi-euro-high-yield-bond-esg-ucits-etf-dist/lu1215415214
Lyxor MSCI EMU Small Cap ETF	LU1598689153	https://www.amundi.it/it/professionali/products/equity/amundi-msci-emu-small-cap-esg-ctb-net-zero-ambition-ucits-etf-dist/lu1598689153
M&G (Lux) - European Strategic Value Fund A	LU1670707527	https://www.mandg.com/investments/professional-investor/it-it/funds/mg-lux-european-strategic-value-fund/lu1670707527#overview
M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C	LU1665237969	https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-global-listed-infrastructure-fund/lu1665236995
M&G (Lux) Optimal Income Fund	LU1670724704	https://www.mandg.com/investments/professional-investor/es-es/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1670724704#documents
MainFirst - Absolute Return Multi Asset	LU1004824956	https://www.ethenea.com/en-ch/_mainfirst-funds/mainfirst-absolute-return-multi-asset/
Mediobanca Nordea World Climate Engagement IE	IT0005496341	https://www.mediobancasgr.com/la-nostra-offerta/fondi-mobiliari-aperti/fondi-mobiliari-aperti-collocamento/mediobanca-nordea
MFS Meridian Funds - Prudent Capital Fund A1	LU1442549025	https://www.mfs.com/it-it/investment-professional/product-strategies/meridian-funds/LU1442548993-prudent-capital-fund.html?prevCookieValue=en-es%7cinvestment-professional&prevCookieValue=it-it%257cinvestment-professional#tab-overview
MFS Meridian Funds European Value Fund I1	LU0219424487	https://www.mfs.com/it-it/investment-professional/product-strategies/meridian-funds/LU0219440764-european-value-fund.html?prevCookieValue=en-es%7cinvestment-professional&prevCookieValue=it-it%257cinvestment-professional#tab-characteristics
MFS Meridian Funds Prudent Wealth Fund IH1 USD	LU0808562705	https://www.mfs.com/it-it/investment-professional/product-strategies/meridian-funds/LU0337786437-prudent-wealth-fund.html?prevCookieValue=en-es%7cinvestment-professional&prevCookieValue=it-it%257cinvestment-professional#tab-overview
Morgan Stanley Global Brands Fund AH	LU0335216932	https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/global-brands.shareClass.Ae.html

Morgan Stanley IF - Global Insight Fund	LU0868754119	https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/global-insight.shareClass.I.html
Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund ZH	LU1511517010	https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/global-opportunity.shareClass.ZH.html
Muzinich EnhancedYield Short-Term Fund Hdg R	IE00B65YMK29	https://static.muzinich.com/docs/Enhancedyield-Sustainability-related-disclosures-Article-10-SFDR.pdf
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
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI	LU0602539271	https://www.nordea.it/it/professional/fund/nordea-stars-offering/
Nordea 1 - European Financial Debt Fund BI EUR	LU0772943501	https://www.nordea.it/it/professional/funds/?tab=all-funds&fetab=literature&fefunds=European+Financial+Debt+Fund
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI	LU0348927095	https://www.nordea.it/documents/prospectus/PRO_N1_ita_IT.pdf?inline=true
Nordea 1 - Global Diversity Engagement Fund - BP - USD	LU1939214778	https://www.nordea.it/documents/prospectus/PRO_N1_ita_IT.pdf?inline=true
Nordea 1 - Nordic Stars	LU1079987134	https://www.nordea.it/it/professional/fund/nordea-stars-offering/
Nordea-1 Stable Return Fund BI	LU0351545230	https://www.nordea.it/documents/prospectus/PRO_N1_ita_IT.pdf?inline=true
Oddo Compass Euro High Yield Bond CR	LU0115290974	https://am.oddo-bhf.com/italia/it/investitore_professionale/funddata/oddo_bhf_euro_high_yield_bond_cr_eur/lu0115290974#documents
Pictet-Global Megatrend Selection I Usd	LU0386856941	https://am.pictet.it/italy/institutional/funds/pictet-global-megatrend-selection/LU0386856941
Pictet-Nutrition I	LU0366533882	https://am.pictet.it/italy/institutional/funds/pictet-nutrition/LU0366533882
Pictet-Robotics	LU1279334053	https://am.pictet.it/italy/institutional/funds/pictet-robotics/LU1279334053
Pictet-Short-Term Money Market CHF I	LU0128499158	https://am.pictet.it/italy/institutional/funds/pictet-short-term-money-market-chf/LU0128499158
Pictet-Short-Term Money Market USD I	LU0128497707	https://am.pictet.it/italy/institutional/funds/pictet-short-term-money-market-usd/LU0128497707
Pictet-SmartCity I	LU0503633769	https://am.pictet.it/italy/institutional/funds/pictet-smartcity/LU0503633769
Pictet-Water I	LU0104884605	https://am.pictet.it/italy/institutional/funds/pictet-water/LU0104884605
R Valor C	FR0011253624	https://am.lu.rothschildandco.com/en/our-funds/r-co-valor/
Raiffeisen-Nachhaltigkeitsfonds-Mix VT	AT0000785381	https://www.alte-leipziger-fonds.de/produkt/AT0000785381/SfdrPreContractual/
RAM Lux Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E	LU0419186167	https://www.ram-ai.com/it/tactical-funds/global-bond-total-return-fund?isin=LU0419186241
Robeco Global Consumer Trends	LU1840769696	https://www.robeco.com/en-int/products/funds/isin-lu1840769696/robeco-global-consumer-trends-fh-eur

Robeco QI European Conservative Equities I	LU0312333569	https://www.robeco.com/it-it/prodotti/fondi/isin-lu0312333569/robeco-qi-european-conservative-equities-i-eur?tab=documents
Robeco Smart Materials	LU2145464777	https://www.robeco.com/it-it/prodotti/fondi/isin-lu2145464777/robeco-smart-materials-i-eur
RobecoSAM Smart Energy Equities I	LU2145462722	https://www.robeco.com/it-it/prodotti/fondi/isin-lu2145462722/robeco-smart-energy-i-eur
Schroder ISF Asian Opportunities C	LU0106259988	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
Schroder ISF Euro Bond C	LU0106235889	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
Schroder ISF Euro Corporate Bond C	LU0113258742	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20EURO%20Corporate%20Bond_SFDRPCD_IT_IT.pdf
Schroder ISF Euro Government Bond C	LU0106236184	https://www.schroders.com/it-it/it/investitori-privati/fund-centre/#/fund/SCHDR_F0GBR04AEO/schroder-international-selection-fund-euro-government-bond-c-accumulation-eur/LU0106236184/profile
Schroder ISF Global Cities Real Estate "A" (Usd) Acc	LU0224508324	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SFDRPCD_IT_IT.pdf
Swisscanto (LU) Bond Fund - Bond Fund Global Corporate DTH	LU0494188682	https://products.swisscanto.com/products/product/LU0494188682?lang=en&searchQuery=LU0494188682
T. Rowe Price Funds SICAV - Global Value Equity Fund I USD	LU0859255472	https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/global-value-equity-fund.html
T. Rowe Price Funds SICAV - US Equity Fund A Usd	LU0429319345	https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/us-equity-fund/class-a.html
T. Rowe Price Funds SICAV - US Smaller Companies Equity Fund I USD	LU0133096981	https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/us-smaller-companies-equity-fund.html
Tendercapital Secular Euro I	IE00B8XCNZ43	https://tendercapital.com/en/funds/tendercapital-funds-plc-en/secular-euro/
Threadneedle (Lux) - Pan European Small Cap Opportunities AE	LU0282719219	https://www.columbiathreadneedle.com/es/es/private/fund-details/ct-lux-pan-european-small-cap-opportunities-ae-eur_sxeusm_lu0282719219/
T-Rowe Price Japanese Equity	LU0230817925	https://www.troweprice.com/financial-intermediary/es/es/funds/sicav/japanese-equity-fund.html
UBAM Global High Yield Solution	LU0569863755	https://www.ubp.com/en/asset-management/funds/lu0569863755?isin=lu0569863755&lastKnownAs=guest&disclaimerRedirect=lu0569863755
UBS Lux Equity SICAV - India Opportunity USD	LU2924885309	https://www.ubs.com/es/es/assetmanagement/funds/asset-class/lu2924885309-ubs-india-opp-equity-usd-q-acc-pd001.html#Literature
UBS Lux Equity SICAV - US Income Sustainable USD	LU1240788577	https://www.ubs.com/es/es/assetmanagement/funds/asset-class/lu1240788577-ubs-us-income-sustainable-equity-fund-usd-eur-hedged-q-acc-pd001.html
Vontobel Fund - Global Equity B Usd	LU0218910536	https://am.vontobel.com/en/view/LU0278093595/vontobel-fund-global-equity
Vontobel Fund - US Equity B USD	LU0035765741	https://am.vontobel.com/en/view/LU0035765741/vontobel-fund-us-equity#documents

Wellington Opportunistic Emerging Markets Debt Fund EUR S AcH	IE00B3DJ4243	https://www.wellington.com/it-it/consulenti-finanziari/sostenibilita/investimenti-sostenibili/normativa-europea-finanza-sostenibile-sfdr
Wellington World Bond Fund	IE00BF2ZV605	https://www.wellington.com/it-it/consulenti-finanziari/fondi-UCITS/world-bond-fund#C000162

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

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.



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

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile

☒ **Si** ☐ **No**

☐ Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale pari al(lo): ____ % ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☒ 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 ☐ 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
☐ Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale pari al(lo): ____ %	☐ 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 si impegna a promuovere i seguenti caratteristiche ambientali e/o sociali.

- **Ambientali:** avviene attraverso l'investimento in imprese che contribuiscono a limitare il consumo energetico, riducendo le emissioni di gas serra, ma anche a combattere l'esaurimento delle risorse, a proteggere la biodiversità e ad efficientare il consumo delle risorse idriche e la corretta gestione dei rifiuti.
- **Sociali:** si riferisce all'investimento in imprese che rispettano i diritti umani in generale, facendo riferimento a tutti quei principi fondamentali che hanno una portata universale. Risultano fondamentali, a tal proposito, la gestione delle risorse umane, la diversità e le pari opportunità, le condizioni di lavoro, la salute e la sicurezza.

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

○ **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 è un indicatore che misura i fattori di sostenibilità (ambientale, sociale e di governance). Il ranking ESG varia da 100 a 1, dove 100 rappresenta il punteggio migliore secondo la metodologia di Clarity AI. MEDVIDA PARTNERS utilizza i dati forniti da Clarity AI, che prende in considerazione una serie di metriche per misurare la performance degli emittenti in relazione alla performance degli emittenti in relazione alle caratteristiche ambientali e sociali, tra cui:
 - Fattori ambientali: indicatori delle emissioni di CO₂, dell'efficienza energetica, del consumo di energia rinnovabile, dell'esistenza di una rete di distribuzione di energia efficiente, consumo di energia rinnovabile, esistenza di politiche ambientali, politiche di riduzione dell'inquinamento e delle acque, ecc.
 - Fattori sociali: indicatori sulle politiche e sui sistemi che promuovono lo sviluppo professionale e la sicurezza professionale dei dipendenti, la diversità e la sicurezza professionale dei dipendenti, la diversità, la qualità e la sicurezza dei prodotti e dei servizi sviluppati, ecc.
 - Fattori di governance: indicatori sulle politiche e sui meccanismi di corporate governance, sulla composizione dei comitati, sul codice etico, ecc.

Per il calcolo del Ranking ESG, Clarity applica la metodologia "best in class" che confronta gli emittenti (pubblici e privati) con i migliori Ranking ESG tra quelli del loro settore di attività. Per il calcolo dell'ESG Ranking saranno esclusi i derivati e la liquidità.

- Percentuale del portafoglio investita in OICR/ETF che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali (articolo 8 SFDR, tenendo conto gli attivi sottostanti) e/o hanno un obiettivo di investimento sostenibile (articolo 9 SFDR).
- 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:
 - 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.

○ **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 (ai sensi dell'articolo 2.17 di Regolamento SFDR) pari al 10%, calcolato tenendo in

considerazione gli investimenti in OICR/ETF classificati come articolo 9 secondo la SFDR e in OICR/ETF classificati come articolo 8 secondo la SFDR la percentuale in investimenti sostenibili come definito nella loro documentazione ESG precontrattuale sono considerati investimenti sostenibili.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità 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 (o screening negativi) e di valutazione (o screening positivi). 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?**

Per ottenere la promozione di caratteristiche ambientali o sociali, il prodotto finanziario deve applicare i seguenti criteri:

Criteri di esclusione: Le società la cui principale fonte di reddito proviene dai seguenti settori controversi sono escluse dall'universo degli asset, ad eccezione delle emissioni classificate come "Green, Social, Sustainability-linked o Sustainable Bond":

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

Settore	Limite assoluto (%)	Punteggio ESG minimo
Armi controverse	5	50
Combustibili fossili	5	50
Tabacco	5	50
Gioco d'azzardo	5	50
Intrattenimento per adulti	5	50
Transgenici	5	50
Bevande alcoliche	5	50
Test sugli animali	5	50

Per limite assoluto si intende la percentuale massima di investimento del portafoglio in ciascun settore controverso.

In caso di violazione dei limiti settoriali controversi di cui sopra, l'investimento sarà consentito o mantenuto previa approvazione del Comitato per gli investimenti, a condizione che venga fornita un'analisi di giustificazione dell'investimento.

Gli investimenti in OICR/ETF classificati come articolo 8 o 9 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/208 saranno considerati investimenti ambientali o sociali e investimenti sostenibili in base all'impegno dichiarato nelle informazioni ESG precontrattuali.

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

- **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 del Ranking de Governance nell'ambito della valutazione del Ranking ESG. Nello specifico, analizza le questioni relative all'etica aziendale, le relazioni con i dipendenti, remunerazione dei dirigenti, alla gestione dei rischi e alle politiche di diversità e inclusione applicate.

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

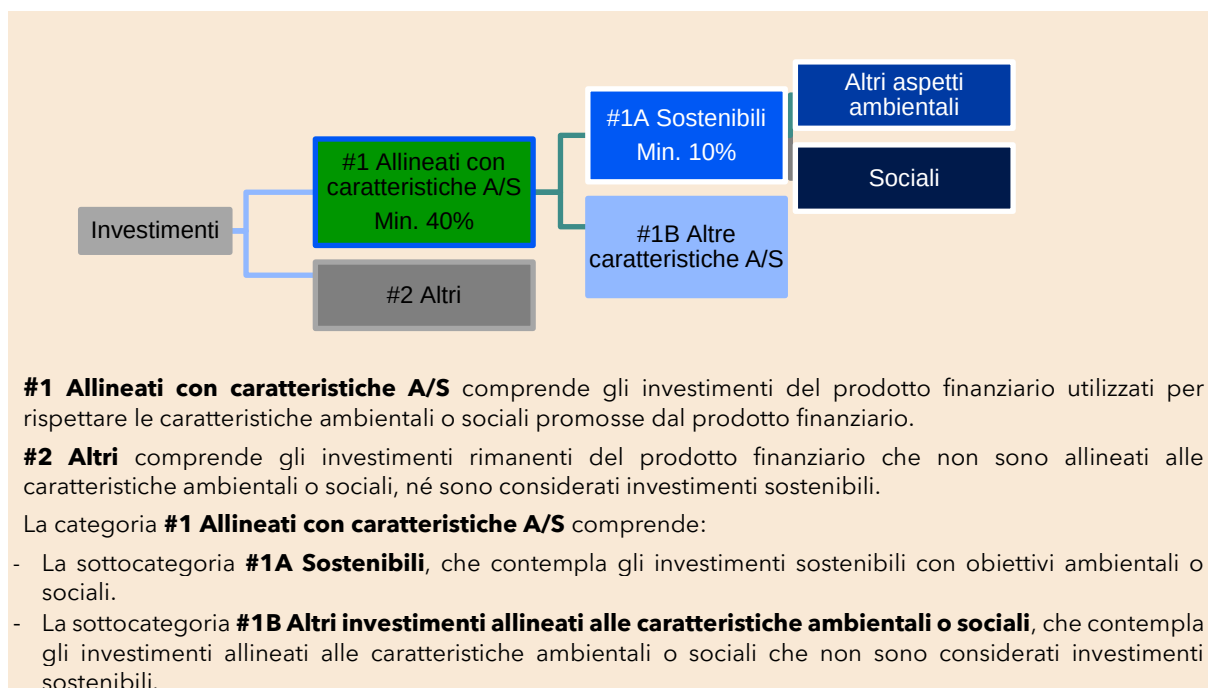
Il Prodotto finanziario intende destinare il 40% dei suoi investimenti qualificati a caratteristiche ambientali o sociali e il 10% del totale sarà costituito da investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 2.17 di Regolamento SFDR), senza una percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia europea.

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.



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



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

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

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



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

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

Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE¹?

☐ **Sì**

☐ Gas fossile

☐ Energia nucleare

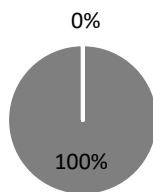
☒ **No**

¹ 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.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata a 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.

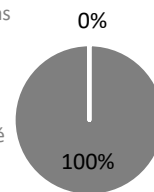
1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia comprese le obbligazioni sovrane (*)

- 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



Questo grafico rappresenta il 100% degli investimenti totali.

* 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%.

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 categoria «#2 Altri» comprende attività a liquidità (ed equivalenti) e da attività d'investimento indirette che non promuovono caratteristiche ambientali né hanno un obiettivo d'investimento sostenibile. Il «#2 Altri» non può superare il 60% del prodotto. Questi investimenti non devono compromettere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto.

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.

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



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



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



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

Maggiore informazione specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web:

<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

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.



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

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile

☒ **Si** ☐ **No**

☐ Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale pari al(lo): ____ % ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☒ 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 ☐ 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
☐ Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale pari al(lo): ____ %	☐ 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 si impegna a promuovere i seguenti caratteristiche ambientali e/o sociali.

- **Ambientali:** avviene attraverso l'investimento in imprese che contribuiscono a limitare il consumo energetico, riducendo le emissioni di gas serra, ma anche a combattere l'esaurimento delle risorse, a proteggere la biodiversità e ad efficientare il consumo delle risorse idriche e la corretta gestione dei rifiuti.
- **Sociali:** si riferisce all'investimento in imprese che rispettano i diritti umani in generale, facendo riferimento a tutti quei principi fondamentali che hanno una portata universale. Risultano fondamentali, a tal proposito, la gestione delle risorse umane, la diversità e le pari opportunità, le condizioni di lavoro, la salute e la sicurezza.

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

○ **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 è un indicatore che misura i fattori di sostenibilità (ambientale, sociale e di governance). Il ranking ESG varia da 100 a 1, dove 100 rappresenta il punteggio migliore secondo la metodologia di Clarity AI. MEDVIDA PARTNERS utilizza i dati forniti da Clarity AI, che prende in considerazione una serie di metriche per misurare la performance degli emittenti in relazione alla performance degli emittenti in relazione alle caratteristiche ambientali e sociali, tra cui:
 - Fattori ambientali: indicatori delle emissioni di CO₂, dell'efficienza energetica, del consumo di energia rinnovabile, dell'esistenza di una rete di distribuzione di energia efficiente, consumo di energia rinnovabile, esistenza di politiche ambientali, politiche di riduzione dell'inquinamento e delle acque, ecc.
 - Fattori sociali: indicatori sulle politiche e sui sistemi che promuovono lo sviluppo professionale e la sicurezza professionale dei dipendenti, la diversità e la sicurezza professionale dei dipendenti, la diversità, la qualità e la sicurezza dei prodotti e dei servizi sviluppati, ecc.
 - Fattori di governance: indicatori sulle politiche e sui meccanismi di corporate governance, sulla composizione dei comitati, sul codice etico, ecc.

Per il calcolo del Ranking ESG, Clarity applica la metodologia "best in class" che confronta gli emittenti (pubblici e privati) con i migliori Ranking ESG tra quelli del loro settore di attività. Per il calcolo dell'ESG Ranking saranno esclusi i derivati e la liquidità.

- Percentuale del portafoglio investita in OICR/ETF che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali (articolo 8 SFDR, tenendo conto gli attivi sottostanti) e/o hanno un obiettivo di investimento sostenibile (articolo 9 SFDR).
- 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:
 - 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.

○ **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 (ai sensi dell'articolo 2.17 di Regolamento SFDR) pari al 10%, calcolato tenendo in

considerazione gli investimenti in OICR/ETF classificati come articolo 9 secondo la SFDR e in OICR/ETF classificati come articolo 8 secondo la SFDR la percentuale in investimenti sostenibili come definito nella loro documentazione ESG precontrattuale sono considerati investimenti sostenibili.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità 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 (o screening negativi) e di valutazione (o screening positivi). 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?**

Per ottenere la promozione di caratteristiche ambientali o sociali, il prodotto finanziario deve applicare i seguenti criteri:

Criteri di esclusione: Le società la cui principale fonte di reddito proviene dai seguenti settori controversi sono escluse dall'universo degli asset, ad eccezione delle emissioni classificate come "Green, Social, Sustainability-linked o Sustainable Bond":

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

Settore	Limite assoluto (%)	Punteggio ESG minimo
Armi controverse	5	50
Combustibili fossili	5	50
Tabacco	5	50
Gioco d'azzardo	5	50
Intrattenimento per adulti	5	50
Transgenici	5	50
Bevande alcoliche	5	50
Test sugli animali	5	50

Per limite assoluto si intende la percentuale massima di investimento del portafoglio in ciascun settore controverso.

In caso di violazione dei limiti settoriali controversi di cui sopra, l'investimento sarà consentito o mantenuto previa approvazione del Comitato per gli investimenti, a condizione che venga fornita un'analisi di giustificazione dell'investimento.

Gli investimenti in OICR/ETF classificati come articolo 8 o 9 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/208 saranno considerati investimenti ambientali o sociali e investimenti sostenibili in base all'impegno dichiarato nelle informazioni ESG precontrattuali.

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

- **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 del Ranking de Governance nell'ambito della valutazione del Ranking ESG. Nello specifico, analizza le questioni relative all'etica aziendale, le relazioni con i dipendenti, remunerazione dei dirigenti, alla gestione dei rischi e alle politiche di diversità e inclusione applicate.

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

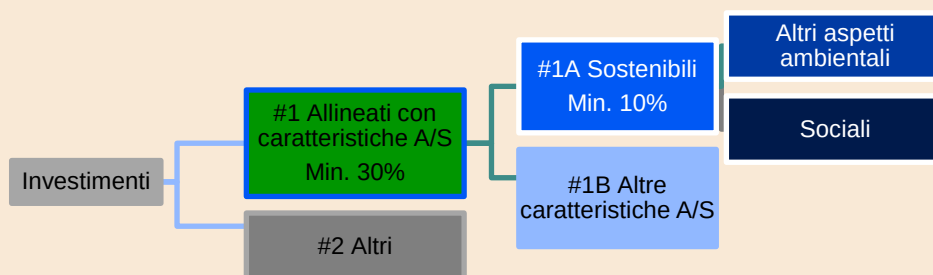
Il Prodotto finanziario intende destinare il 30% dei suoi investimenti qualificati a caratteristiche ambientali o sociali e il 10% del totale sarà costituito da investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 2.17 di Regolamento SFDR), senza una percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia europea.

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.



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.

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

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

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



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

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

Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE²?

☐ **Sì**

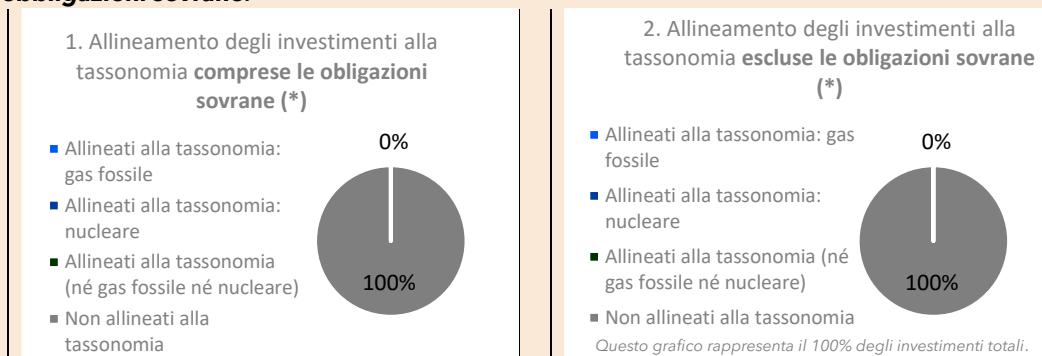
☐ Gas fossile

☐ Energia nucleare

☒ **No**

² 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.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata a 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%.

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 categoria «#2 Altri» comprende attività a liquidità (ed equivalenti) e da attività d'investimento indirette che non promuovono caratteristiche ambientali né hanno un obiettivo d'investimento sostenibile. Il «#2 Altri» non può superare il 70% del prodotto. Questi investimenti non devono compromettere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto.

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.

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



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



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



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

Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web:

<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

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.



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

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile

☒ **Si** ☐ **No**

☐ Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale pari al(lo): ____ % ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☒ 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 ☐ 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
☐ Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale pari al(lo): ____ %	☐ 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 si impegna a promuovere i seguenti caratteristiche ambientali e/o sociali.

- **Ambientali:** avviene attraverso l'investimento in imprese che contribuiscono a limitare il consumo energetico, riducendo le emissioni di gas serra, ma anche a combattere l'esaurimento delle risorse, a proteggere la biodiversità e ad efficientare il consumo delle risorse idriche e la corretta gestione dei rifiuti.
- **Sociali:** si riferisce all'investimento in imprese che rispettano i diritti umani in generale, facendo riferimento a tutti quei principi fondamentali che hanno una portata universale. Risultano fondamentali, a tal proposito, la gestione delle risorse umane, la diversità e le pari opportunità, le condizioni di lavoro, la salute e la sicurezza.

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

○ **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 è un indicatore che misura i fattori di sostenibilità (ambientale, sociale e di governance). Il ranking ESG varia da 100 a 1, dove 100 rappresenta il punteggio migliore secondo la metodologia di Clarity AI. MEDVIDA PARTNERS utilizza i dati forniti da Clarity AI, che prende in considerazione una serie di metriche per misurare la performance degli emittenti in relazione alla performance degli emittenti in relazione alle caratteristiche ambientali e sociali, tra cui:
 - Fattori ambientali: indicatori delle emissioni di CO₂, dell'efficienza energetica, del consumo di energia rinnovabile, dell'esistenza di una rete di distribuzione di energia efficiente, consumo di energia rinnovabile, esistenza di politiche ambientali, politiche di riduzione dell'inquinamento e delle acque, ecc.
 - Fattori sociali: indicatori sulle politiche e sui sistemi che promuovono lo sviluppo professionale e la sicurezza professionale dei dipendenti, la diversità e la sicurezza professionale dei dipendenti, la diversità, la qualità e la sicurezza dei prodotti e dei servizi sviluppati, ecc.
 - Fattori di governance: indicatori sulle politiche e sui meccanismi di corporate governance, sulla composizione dei comitati, sul codice etico, ecc.

Per il calcolo del Ranking ESG, Clarity applica la metodologia "best in class" che confronta gli emittenti (pubblici e privati) con i migliori Ranking ESG tra quelli del loro settore di attività. Per il calcolo dell'ESG Ranking saranno esclusi i derivati e la liquidità.

- Percentuale del portafoglio investita in OICR/ETF che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali (articolo 8 SFDR, tenendo conto gli attivi sottostanti) e/o hanno un obiettivo di investimento sostenibile (articolo 9 SFDR).
- 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:
 - 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.

○ **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 (ai sensi dell'articolo 2.17 di Regolamento SFDR) pari al 10%, calcolato tenendo in

considerazione gli investimenti in OICR/ETF classificati come articolo 9 secondo la SFDR e in OICR/ETF classificati come articolo 8 secondo la SFDR la percentuale in investimenti sostenibili come definito nella loro documentazione ESG precontrattuale sono considerati investimenti sostenibili.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità 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 (o screening negativi) e di valutazione (o screening positivi). 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?**

Per ottenere la promozione di caratteristiche ambientali o sociali, il prodotto finanziario deve applicare i seguenti criteri:

Criteri di esclusione: Le società la cui principale fonte di reddito proviene dai seguenti settori controversi sono escluse dall'universo degli asset, ad eccezione delle emissioni classificate come "Green, Social, Sustainability-linked o Sustainable Bond":

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

Settore	Limite assoluto (%)	Punteggio ESG minimo
Armi controverse	5	50
Combustibili fossili	5	50
Tabacco	5	50
Gioco d'azzardo	5	50
Intrattenimento per adulti	5	50
Transgenici	5	50
Bevande alcoliche	5	50
Test sugli animali	5	50

Per limite assoluto si intende la percentuale massima di investimento del portafoglio in ciascun settore controverso.

In caso di violazione dei limiti settoriali controversi di cui sopra, l'investimento sarà consentito o mantenuto previa approvazione del Comitato per gli investimenti, a condizione che venga fornita un'analisi di giustificazione dell'investimento.

Gli investimenti in OICR/ETF classificati come articolo 8 o 9 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/208 saranno considerati investimenti ambientali o sociali e investimenti sostenibili in base all'impegno dichiarato nelle informazioni ESG precontrattuali.

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

- **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 del Ranking de Governance nell'ambito della valutazione del Ranking ESG. Nello specifico, analizza le questioni relative all'etica aziendale, le relazioni con i dipendenti, remunerazione dei dirigenti, alla gestione dei rischi e alle politiche di diversità e inclusione applicate.

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

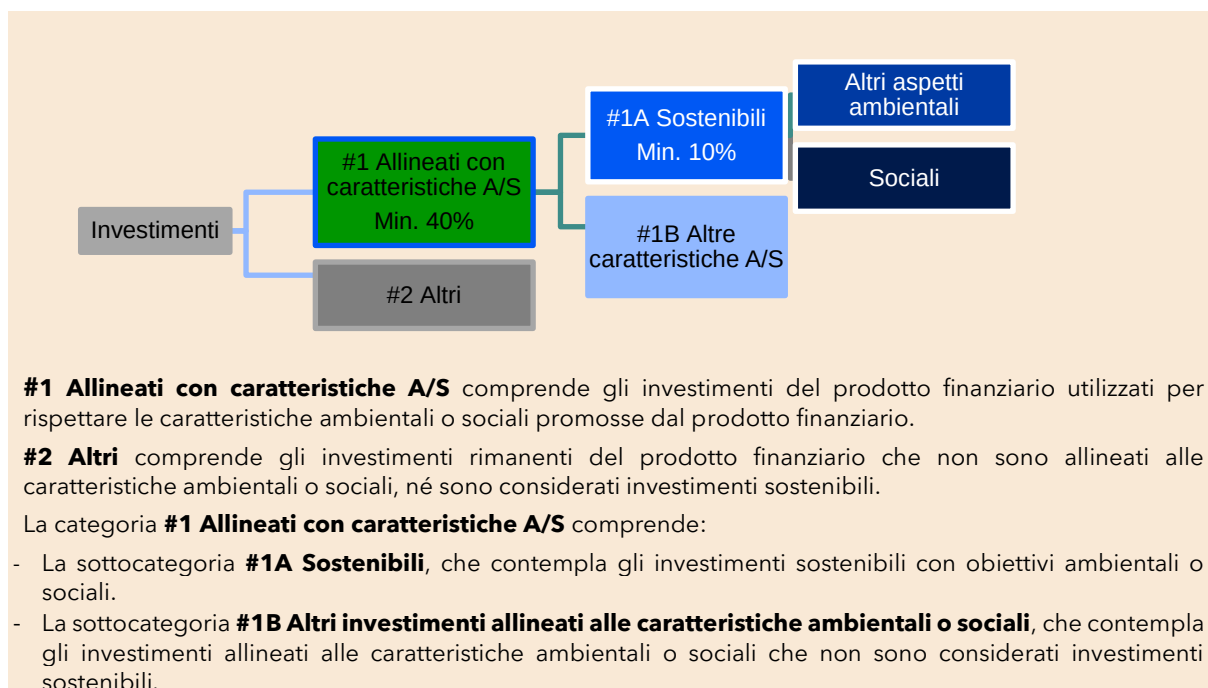
Il Prodotto finanziario intende destinare il 40% dei suoi investimenti qualificati a caratteristiche ambientali o sociali e il 10% del totale sarà costituito da investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 2.17 di Regolamento SFDR), senza una percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia europea.

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.



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



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

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

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



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

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

Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE³?

☐ **Sì**

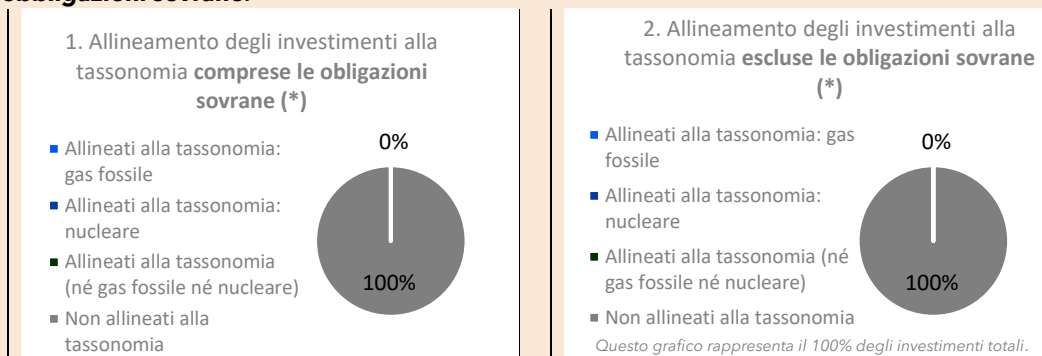
☐ Gas fossile

☐ Energia nucleare

☒ **No**

³ 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.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata a 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%.

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 categoria «#2 Altri» comprende attività a liquidità (ed equivalenti) e da attività d'investimento indirette che non promuovono caratteristiche ambientali né hanno un obiettivo d'investimento sostenibile. Il «#2 Altri» non può superare il 60% del prodotto. Questi investimenti non devono compromettere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto.

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.

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



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



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



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

Maggiore informazione specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web:

<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

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.



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

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile

☒ **Si** ☐ **No**

☐ Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale pari al(lo): ____ % ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☒ 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 ☐ 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
☐ Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale pari al(lo): ____ %	☐ 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 si impegna a promuovere i seguenti caratteristiche ambientali e/o sociali.

- **Ambientali:** avviene attraverso l'investimento in imprese che contribuiscono a limitare il consumo energetico, riducendo le emissioni di gas serra, ma anche a combattere l'esaurimento delle risorse, a proteggere la biodiversità e ad efficientare il consumo delle risorse idriche e la corretta gestione dei rifiuti.
- **Sociali:** si riferisce all'investimento in imprese che rispettano i diritti umani in generale, facendo riferimento a tutti quei principi fondamentali che hanno una portata universale. Risultano fondamentali, a tal proposito, la gestione delle risorse umane, la diversità e le pari opportunità, le condizioni di lavoro, la salute e la sicurezza.

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

○ **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 è un indicatore che misura i fattori di sostenibilità (ambientale, sociale e di governance). Il ranking ESG varia da 100 a 1, dove 100 rappresenta il punteggio migliore secondo la metodologia di Clarity AI. MEDVIDA PARTNERS utilizza i dati forniti da Clarity AI, che prende in considerazione una serie di metriche per misurare la performance degli emittenti in relazione alla performance degli emittenti in relazione alle caratteristiche ambientali e sociali, tra cui:
 - Fattori ambientali: indicatori delle emissioni di CO₂, dell'efficienza energetica, del consumo di energia rinnovabile, dell'esistenza di una rete di distribuzione di energia efficiente, consumo di energia rinnovabile, esistenza di politiche ambientali, politiche di riduzione dell'inquinamento e delle acque, ecc.
 - Fattori sociali: indicatori sulle politiche e sui sistemi che promuovono lo sviluppo professionale e la sicurezza professionale dei dipendenti, la diversità e la sicurezza professionale dei dipendenti, la diversità, la qualità e la sicurezza dei prodotti e dei servizi sviluppati, ecc.
 - Fattori di governance: indicatori sulle politiche e sui meccanismi di corporate governance, sulla composizione dei comitati, sul codice etico, ecc.

Per il calcolo del Ranking ESG, Clarity applica la metodologia "best in class" che confronta gli emittenti (pubblici e privati) con i migliori Ranking ESG tra quelli del loro settore di attività. Per il calcolo dell'ESG Ranking saranno esclusi i derivati e la liquidità.

- Percentuale del portafoglio investita in OICR/ETF che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali (articolo 8 SFDR, tenendo conto gli attivi sottostanti) e/o hanno un obiettivo di investimento sostenibile (articolo 9 SFDR).
- 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:
 - 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.

○ **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 (ai sensi dell'articolo 2.17 di Regolamento SFDR) pari al 10%, calcolato tenendo in

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.

considerazione gli investimenti in OICR/ETF classificati come articolo 9 secondo la SFDR e in OICR/ETF classificati come articolo 8 secondo la SFDR la percentuale in investimenti sostenibili come definito nella loro documentazione ESG precontrattuale sono considerati investimenti sostenibili.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità 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 (o screening negativi) e di valutazione (o screening positivi). Oltre l'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?**

Per ottenere la promozione di caratteristiche ambientali o sociali, il prodotto finanziario deve applicare i seguenti criteri:

Criteri di esclusione: Le società la cui principale fonte di reddito proviene dai seguenti settori controversi sono escluse dall'universo degli asset, ad eccezione delle emissioni classificate come "Green, Social, Sustainability-linked o Sustainable Bond":

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

Settore	Limite assoluto (%)	Punteggio ESG minimo
Armi controverse	5	50
Combustibili fossili	5	50
Tabacco	5	50
Gioco d'azzardo	5	50
Intrattenimento per adulti	5	50
Transgenici	5	50
Bevande alcoliche	5	50
Test sugli animali	5	50

Per limite assoluto si intende la percentuale massima di investimento del portafoglio in ciascun settore controverso.

In caso di violazione dei limiti settoriali controversi di cui sopra, l'investimento sarà consentito o mantenuto previa approvazione del Comitato per gli investimenti, a condizione che venga fornita un'analisi di giustificazione dell'investimento.

Gli investimenti in OICR/ETF classificati come articolo 8 o 9 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/208 saranno considerati investimenti ambientali o sociali e investimenti sostenibili in base all'impegno dichiarato nelle informazioni ESG precontrattuali.

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

- **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 del Ranking de Governance nell'ambito della valutazione del Ranking ESG. Nello specifico, analizza le questioni relative all'etica aziendale, le relazioni con i dipendenti, remunerazione dei dirigenti, alla gestione dei rischi e alle politiche di diversità e inclusione applicate.

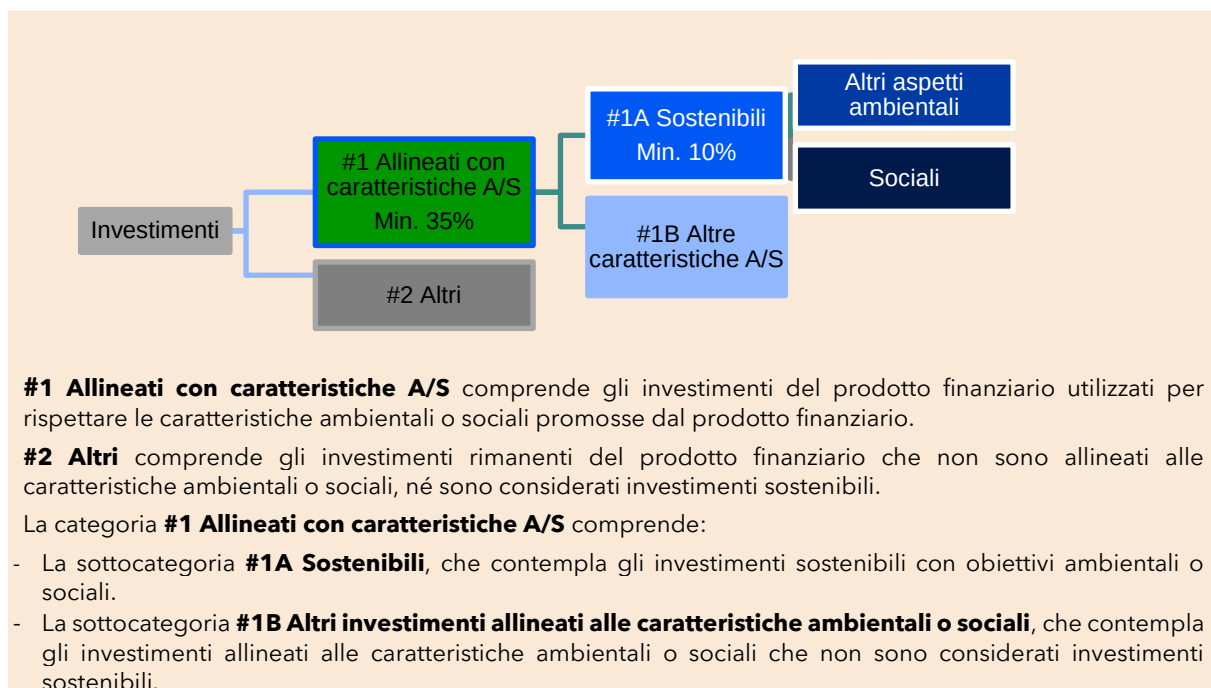
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il Prodotto finanziario intende destinare l'35% dei suoi investimenti qualificati a caratteristiche ambientali o sociali e il 10% del totale sarà costituito da investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 2.17 di Regolamento SFDR), senza una percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia europea.

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.

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



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

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

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



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

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

Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE⁴?

☐ **Sì**

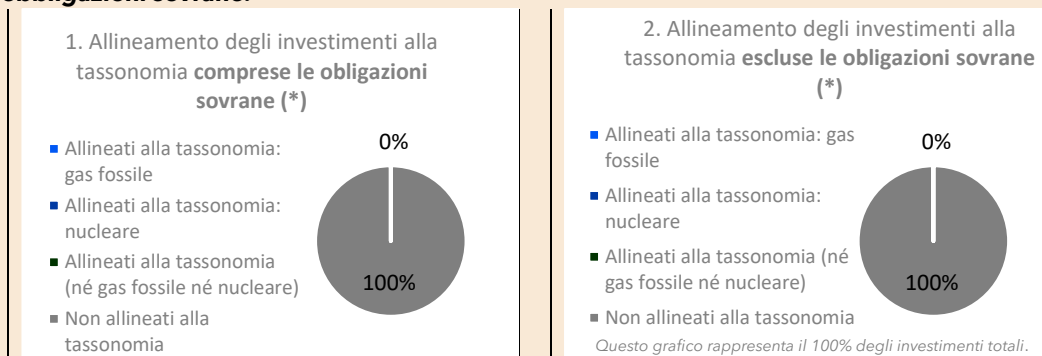
☐ Gas fossile

☐ Energia nucleare

☒ **No**

⁴ 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.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata a 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%.

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 categoria «#2 Altri» comprende attività a liquidità (ed equivalenti) e da attività d'investimento indirette che non promuovono caratteristiche ambientali né hanno un obiettivo d'investimento sostenibile. Il «#2 Altri» non può superare il 65% del prodotto. Questi investimenti non devono compromettere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto.

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.

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



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



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



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

Maggiore informazione specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web:

<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

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.



Nome del prodotto: **MV Partners Aggressivo**

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

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile

☒ **Si** ☐ **No**

☐ Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale pari al(lo): ____ % ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☒ 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 ☐ 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
☐ Effettuerà una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale pari al(lo): ____ %	☐ 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 si impegna a promuovere i seguenti caratteristiche ambientali e/o sociali.

- **Ambientali:** avviene attraverso l'investimento in imprese che contribuiscono a limitare il consumo energetico, riducendo le emissioni di gas serra, ma anche a combattere l'esaurimento delle risorse, a proteggere la biodiversità e ad efficientare il consumo delle risorse idriche e la corretta gestione dei rifiuti.
- **Sociali:** si riferisce all'investimento in imprese che rispettano i diritti umani in generale, facendo riferimento a tutti quei principi fondamentali che hanno una portata universale. Risultano fondamentali, a tal proposito, la gestione delle risorse umane, la diversità e le pari opportunità, le condizioni di lavoro, la salute e la sicurezza.

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

○ **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 è un indicatore che misura i fattori di sostenibilità (ambientale, sociale e di governance). Il ranking ESG varia da 100 a 1, dove 100 rappresenta il punteggio migliore secondo la metodologia di Clarity AI. MEDVIDA PARTNERS utilizza i dati forniti da Clarity AI, che prende in considerazione una serie di metriche per misurare la performance degli emittenti in relazione alla performance degli emittenti in relazione alle caratteristiche ambientali e sociali, tra cui:
 - Fattori ambientali: indicatori delle emissioni di CO₂, dell'efficienza energetica, del consumo di energia rinnovabile, dell'esistenza di una rete di distribuzione di energia efficiente, consumo di energia rinnovabile, esistenza di politiche ambientali, politiche di riduzione dell'inquinamento e delle acque, ecc.
 - Fattori sociali: indicatori sulle politiche e sui sistemi che promuovono lo sviluppo professionale e la sicurezza professionale dei dipendenti, la diversità e la sicurezza professionale dei dipendenti, la diversità, la qualità e la sicurezza dei prodotti e dei servizi sviluppati, ecc.
 - Fattori di governance: indicatori sulle politiche e sui meccanismi di corporate governance, sulla composizione dei comitati, sul codice etico, ecc.

Per il calcolo del Ranking ESG, Clarity applica la metodologia "best in class" che confronta gli emittenti (pubblici e privati) con i migliori Ranking ESG tra quelli del loro settore di attività. Per il calcolo dell'ESG Ranking saranno esclusi i derivati e la liquidità.

- Percentuale del portafoglio investita in OICR/ETF che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali (articolo 8 SFDR, tenendo conto gli attivi sottostanti) e/o hanno un obiettivo di investimento sostenibile (articolo 9 SFDR).
- 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:
 - 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.

○ **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 (ai sensi dell'articolo 2.17 di Regolamento SFDR) pari al 10%, calcolato tenendo in

considerazione gli investimenti in OICR/ETF classificati come articolo 9 secondo la SFDR e in OICR/ETF classificati come articolo 8 secondo la SFDR la percentuale in investimenti sostenibili come definito nella loro documentazione ESG precontrattuale sono considerati investimenti sostenibili.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità 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 (o screening negativi) e di valutazione (o screening positivi). 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?**

Per ottenere la promozione di caratteristiche ambientali o sociali, il prodotto finanziario deve applicare i seguenti criteri:

Criteri di esclusione: Le società la cui principale fonte di reddito proviene dai seguenti settori controversi sono escluse dall'universo degli asset, ad eccezione delle emissioni classificate come "Green, Social, Sustainability-linked o Sustainable Bond":

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

Settore	Limite assoluto (%)	Punteggio ESG minimo
Armi controverse	5	50
Combustibili fossili	5	50
Tabacco	5	50
Gioco d'azzardo	5	50
Intrattenimento per adulti	5	50
Transgenici	5	50
Bevande alcoliche	5	50
Test sugli animali	5	50

Per limite assoluto si intende la percentuale massima di investimento del portafoglio in ciascun settore controverso.

In caso di violazione dei limiti settoriali controversi di cui sopra, l'investimento sarà consentito o mantenuto previa approvazione del Comitato per gli investimenti, a condizione che venga fornita un'analisi di giustificazione dell'investimento.

Gli investimenti in OICR/ETF classificati come articolo 8 o 9 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/208 saranno considerati investimenti ambientali o sociali e investimenti sostenibili in base all'impegno dichiarato nelle informazioni ESG precontrattuali.

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

- **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 del Ranking de Governance nell'ambito della valutazione del Ranking ESG. Nello specifico, analizza le questioni relative all'etica aziendale, le relazioni con i dipendenti, remunerazione dei dirigenti, alla gestione dei rischi e alle politiche di diversità e inclusione applicate.

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

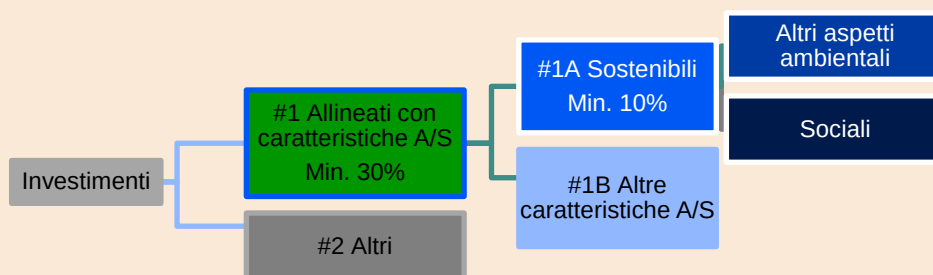
Il Prodotto finanziario intende destinare il 30% dei suoi investimenti qualificati a caratteristiche ambientali o sociali e il 10% del totale sarà costituito da investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 2.17 di Regolamento SFDR), senza una percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia europea.

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.



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.

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

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

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



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

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

Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE⁵?

☐ **Sì**

☐ Gas fossile

☐ Energia nucleare

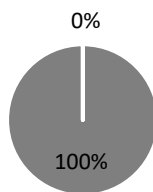
☒ **No**

⁵ 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.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata a 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.

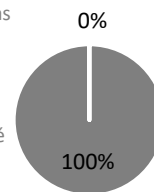
1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia comprese le obbligazioni sovrane (*)

- 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



Questo grafico rappresenta il 100% degli investimenti totali.

* 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%.

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 categoria «#2 Altri» comprende attività a liquidità (ed equivalenti) e da attività d'investimento indirette che non promuovono caratteristiche ambientali né hanno un obiettivo d'investimento sostenibile. Il «#2 Altri» non può superare il 70% del prodotto. Questi investimenti non devono compromettere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto.

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.

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



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



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



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

Maggiore informazione specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web:

<https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/documentazione-contrattuale/>