

DOCUMENTO DI INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' PER IL PRODOTTO CiiS FLESSIBILE

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

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

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

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

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

Candriam Sustainable Bond High Yield	LU1644441476	9
Carmignac Portfolio Capital Plus A	LU0336084032	8
Carmignac Sécurité A	FR0010149120	8
Comgest Growth PLC - Japan	IE00BQ1YBP44	8
Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd	LU1042675485	8
Credit Suisse European Dividend Plus Equity Fund	LU0445923476	8
Credit Suisse Lux Infrastructure Equity Fund	LU1692112649	8
Decalia Circular Economy	LU1787060471	9
Decalia Sicav Millennials R Usd	LU1339138668	8
DPAM B - Equities Europe Sustainable F Cap	BE0948492260	8
DPAM B - Equities US Dividend Sustainable F EUR Cap	BE0947854676	8
DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	LU0966596875	9
DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend - B	BE6213829094	8
DWS Concept Kaldemorgen FC	LU0599947271	8
DWS Euro Ultra Short Fixed Income NC Cap EUR	LU0080237943	8
DWS Invest ESG Climate Tech FC	LU1863264070	8
DWS Invest II US Top Dividend FC	LU0781239156	8
DWS Invest Top Dividend FC	LU0507266228	8
Echiquier Agenor Mid Cap Europe I	FR0011188259	8
Echiquier Artificial Intelligence	LU1819479939	8
Edmond de Rothschild Fund - Big Data I	LU1244894231	8
EdR Financial Bonds A	FR0011034495	8
EdR Fund - Bond Allocation I	LU1161526816	8
Ethna Global Defensiv T	LU0279509144	8
Eurizon Azioni Strategia Flessibile	LU0497418391	8
Eurizon Ef Bond Corporate Eur Short Term	LU0335990569	8
Eurizon Fund - Absolute Active Class Unit R EUR Accumulation	LU0230568957	8
Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution	LU2135728652	9
Fidelity Funds - Asia Focus Fund Y	LU0880599641	8
Fidelity Funds - China Consumer Fund Y	LU0605514057	8
Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund Y	LU0318940003	8
Fidelity Funds - European High Yield Fund Y	LU0346390270	8
Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD	LU0528228231	8
Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR	LU0346388969	8
Fidelity Global Financial Services Fund A	LU0971096721	8
Fidelity Global Inflation Llink Bond AC H	LU0353649279	8
Generali Euro Bond EX	LU0169250635	8
Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years BX	LU0396183112	8
Goldman Sachs Emerging Markets CORE Equity Portfolio Base USD	LU0313355587	8
Invesco Active Multi-Sector Credit Fund Z	LU1642784091	8
Invesco Greater China Equity Z	LU0955862791	8
Invesco Pan European High Income Fund Z	LU1625225666	8
Invesco Pan European Structured Equity Fund A	LU0119750205	8

Investec GS Fund Latin American Equity Fund A USD	LU0492943104	8
Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD	LU0196035553	8
Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2	LU0264598268	8
JPM Emerging Markets Equity A	LU0217576759	8
JPMorgan Asia Pacific Income Fund A	LU0210527791	8
JPMorgan Europe Strategic Growth Fund C	LU0129443577	8
JPMorgan Funds Euroland Equity Fund A	LU0210529490	8
JPMorgan Global Balanced Fund A	LU0070212591	8
JPMorgan Global Government Bond Fund A	LU0406674076	8
Lazard Convertible Global	FR0013185535	8
Lazard Credit Fi SRI PVC EUR	FR0010590950	8
Liontrust GF Absolute Return Bond Fund	IE00BD85PM41	8
LO Global BBB-BB Fundamental PA USD	LU0798464904	8
Lyxor Euro Corporate Bond UCITS ETF	LU1829219127	8
LYXOR MU MSCI World ESG Trend Leaders	LU1792117779	8
M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C	LU1665237969	8
M&G (Lux) - Optimal Income A H	LU1670724373	8
M&G (Lux) Global High Yield ESG Bond Fund A H	LU1665235914	8
MainFirst - Absolute Return Multi Asset	LU1004824956	8
Mediobanca Nordea World Climate Engagement IE	IT0005496341	8
MFS Meridian Funds European Value Fund I1	LU0219424487	8
MFS Meridian Funds Prudent Wealth Fund IH1 USD	LU0808562705	8
Mirova Funds - Mirova Global Green Bond Fund	LU1472740767	9
Morgan Stanley Euro Corporate Bond Fund A	LU0132601682	8
Morgan Stanley Global Brands Fund AH	LU0335216932	8
Morgan Stanley IF - Global Advantage I	LU0868754119	8
Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund ZH	LU1511517010	8
Morgan Stanley IF - Global Quality I USD	LU0955011175	8
Morgan Stanley US Advantage A USD	LU0225737302	8
Muzinich EnhancedYield Short-Term Fund Hdg R	IE00B65YMK29	8
Muzinich LongShortCreditYld HEUR Acc NH	IE00BYX0WP37	8
MV Partners Aggressivo	-	8
MV Partners Dinamico	-	8
MV Partners Equilibrato	-	8
MV Partners Moderato	-	8
MV Partners Prudente	-	8
Natixis Seeyond Europe MinVol I/A	LU0935229152	8
Neuberger Berman US Small Cap Fund	IE00B64QTZ34	8
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI	LU0602539271	8
Nordea 1 - European Financial Debt Fund BI EUR	LU0772943501	8
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI	LU0348927095	9
Nordea 1 - Global Real Estate Fund BI	LU0705259173	8
Nordea 1 - Nordic Stars	LU1079987134	8

Nordea-1 Stable Return Fund BI	LU0351545230	8
Oddo Asset Management Oddo Generation	FR0010574434	8
Oddo Compass Euro High Yield Bond CR	LU0115290974	8
Pictet - SmartCity I	LU0503633769	9
Pictet Digital I	LU0340554673	8
Pictet Global Defensive Equities	LU0845340057	8
Pictet Global Megatrend I USD	LU0386856941	8
Pictet Robotics	LU1279334053	8
Pictet Short Term Money Market CHF I	LU0128499158	8
Pictet Short Term Money Market USD I	LU0128497707	8
Pictet Water I	LU0104884605	9
Pictet-Nutrition I	LU0366533882	9
R Valor C	FR0011253624	8
Raiffeisen Bilanciato Sostenibile	AT0000785381	8
RAM Lux Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E	LU0419186167	8
Robeco BP US Premium Equities IEH €	LU1208677333	8
Robeco Capital Growth Funds - RobecoSAM Global Gender Equality Impact Equities I	LU2145459777	8
Robeco Capital Growth Funds - RobecoSAM Smart Energy Equities I	LU2145462722	9
Robeco European Conservative Equities I	LU0312333569	8
Robeco Global Consumer Trends	LU1840769696	8
Robeco Smart Materials	LU2145464777	9
Robeco Sustainable European Stars Equities I	LU0209860427	8
Schroder ISF Asian Opportunities C Cap	LU0106259988	8
Schroder ISF Euro Bond C	LU0106235889	8
Schroder ISF Euro Corporate Bond C	LU0113258742	8
Schroder ISF Euro Government Bond C	LU0106236184	8
Schroder ISF EURO High Yield C	LU0849400030	8
Schroder ISF Global Climate Change Equity C Usd	LU0302446132	8
Swisscanto (LU) Bond Fund - Bond Fund Global Corporate DTH	LU0494188682	8
Swisscanto (LU) Equity Fund Small & Mid Cap Japan DT	LU0260219950	8
T. Rowe Price Funds SICAV - Global Value Equity Fund I USD	LU0859255472	8
T. Rowe Price Funds SICAV - Japanese Equity Fund - A	LU0230817339	8
Tendercapital Secular Euro R	IE00B8XC4845	8
Threadneedle (Lux) - European Smaller Companies 1E	LU1864952335	8
T-Rowe US Large Cap Equity A Usd	LU0429319345	8
UBAM Global High Yield Solution R H	LU0940719098	8
UBS (Lux) Equity Fund - China Opportunity Q Usd	LU0403296170	8
UBS (Lux) Equity SICAV - Asian Smaller Companies (USD) Q-acc	LU1240781994	8
Vontobel Fund - Global Equity B Usd	LU0218910536	8
Vontobel Fund - US Equity B USD	LU0035765741	8
Wellington Opportunistic Emerging Markets Debt Fund EUR S AcH	IE00B3DJ4243	8
Wellington World Bond Fund	IE00BF2ZV605	8

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

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

	% sul totale delle opzioni d'investimento
% Articolo 6	34%
% Articolo 8	59%
% 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:

Denominazione Fondo	ISIN	Precontrattuale SFDR
AB Asia Pacific Local Currency Debt Portfolio	LU0736557819	https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/fixed-income/ab-asia-pacific-local-currency-debt.LU0736557819.html
AB SICAV I - American Growth Portfolio - A USD	LU0079474960	https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-american-growth.LU0079474960.html
AB SICAV I - International Health Care Portfolio - A USD	LU0058720904	https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-international-health-care.LU0058720904.html
AB SICAV I-Sustainable Global Thematic Portfolio I EUR H	LU0511383688	https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-sustainable-global-thematic.LU0511383688.html
AB Sustainable Global Thematic A Usd	LU0069063385	https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-sustainable-global-thematic.LU0069063385.html
AB Sustainable US Thematic A USD	LU0124676726	https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-sustainable-us-thematic.LU0124676726.html
Aberdeen Standard SICAV I - China A Share Equity Fund I Usd	LU1130125799	https://www.abrdn.com/it-it/investmentsfundcentre/fund-centre/fund-details/aberndeen-standard-sicav-i---china-a-share-equity-fund/i-acc-usd/lu1130125799
Aberdeen Standard SICAV I Emerging Markets Corporate Bond A H	LU0654954816	https://www.abrdn.com/it-it/investmentsfundcentre/fund-centre/fund-details/aberndeen-standard-sicav-i-emerging-markets-corporate-bond-fund/a-acc-hedged-eur/lu0654954816
Aegon European ABS I	IE00BZ005F46	https://www.aegonam.com/en/strategies--funds/fixed-income/aegon-european-abs
Alliance Bernstein FCP I American Income Portfolio A2 USD	LU0095030564	https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/fixed-income/ab-american-income.LU0095030564.html
Amundi Multistrategy Growth	LU1883336213	https://www.amundi.it/investitori_professionali/product/view/LU1883336213

Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C	FR0013188745	https://www.amundi.it/investitori_qualificati/product/view/FR0013188745
AXA Framlington Global Convertibles A	LU0545110271	https://professional.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-global-convertibles-a-pf-eur-cap-37300#/literature
AXA Framlington Global Small Cap A USD	LU0868490201	https://professional.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-next-generation-a-usd-cap-49053#/literature
AXA World Funds - Global Inflation Short Duration Bonds F Capitalisation EUR (Hedged)	LU1353951707	https://professional.axa-im.it/fund-center/-/funds-center/axa-wf-global-inflation-short-duration-bonds-f-h-eur-cap-54003#/literature
BlueBay Funds - BlueBay Financial Capital Bond Fund C - EUR	LU1373036554	https://www.bluebay.com/it-it/wholesale/what-we-do/funds/investment-grade/bluebay-financial-capital-bond-fund/?citicode=O2XA
Bluebay Global High Yield ESG Bond	LU1573122865	https://www.bluebay.com/it-it/wholesale/what-we-do/funds/leveraged-finance/bluebay-global-high-yield-esg-bond-fund/?citicode=H7PT
BNP Paribas Funds Euro Medium Term Bond I Cap	LU0102020350	https://www.bnpparibas-am.it/operatore-professionale/fundsheets/fixed-income/bnp-paribas-funds-euro-medium-term-bond-i-c-lu0102020350/?tab=documents
BNP Paribas Funds Europe Small Cap Convertible I Capitalisation	LU0265319003	https://www.bnpparibas-am.it/operatore-professionale/fundsheets/convertible-bonds/bnp-paribas-funds-europe-small-cap-convertible-i-c-lu0265319003/?tab=documents
BNY Mellon Mobility Innovation Fund	IE00BZ199J22	https://www.bnymellonim.com/it-it/institutional/funds-centre/?tab=sfdr#literature
Candriam Bonds Euro Long Term I Cap	LU0144745956	https://www.candriam.com/it-it/professional/funds-listener/fund-detail/LU0144745956#documents
Candriam Equities L Robotics & Innovative Technology Class RH EUR Cap	LU1613220596	https://www.candriam.com/it-it/professional/funds-listener/fund-detail/LU1502282806/
Candriam Sustainable Bond High Yield	LU1644441476	https://www.candriam.com/it-it/professional/funds-listener/fund-detail/LU1644441476
Carmignac Portfolio Capital Plus A	LU0336084032	https://www.carmignac.it/it_IT/fondi/carmignac-portfolio-flexible-bond/a-eur-acc/documenti-e-relazioni
Carmignac Sécurité A	FR0010149120	https://www.carmignac.it/it_IT/fondi/carmignac-securite/a-eur-acc/documenti-e-relazioni
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	https://am.credit-suisse.com/it-it/asset-management/investment-solutions/fund-search/fund-detail.html/LU1042675485
Credit Suisse European Dividend Plus Equity Fund	LU0445923476	https://am.credit-suisse.com/it-it/asset-management/investment-solutions/fund-search/fund-detail.html/LU0445923476
Credit Suisse Lux Infrastructure Equity Fund	LU1692112649	https://am.credit-suisse.com/it-it/asset-management/investment-solutions/fund-search/fund-detail.html/LU1692112649
Decalia Circular Economy	LU1787060471	https://www.decalia.com/it-it/class/decalia-circular-economy-r-usd-2/
Decalia Sicav Millennials R Usd	LU1339138668	https://www.decalia.com/it-it/class/decalia-millennials-r-usd-3/
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 - 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 NC Cap EUR	LU0080237943	https://funds.dws.com/en-lu/bond-funds/lu0080237943-dws-euro-ultra-short-fixed-income-fund-nc/
DWS Invest ESG Climate Tech FC	LU1863264070	https://funds.dws.com/en-lu/equity-funds/lu1863264070-dws-invest-esg-climate-tech-fc/
DWS Invest II US Top Dividend FC	LU0781239156	https://funds.dws.com/it-it/comparti-fondi-azionari/lu0781239156-dws-invest-ii-esg-us-top-dividend-fc/
DWS Invest Top Dividend FC	LU0507266228	https://funds.dws.com/it-it/comparti-fondi-azionari/lu0507266228-dws-invest-top-dividend-fc/
Echiquier Agenor Mid Cap Europe I	FR0011188259	https://www.lfde.com/it-it/i-nostri-fondi/echiquier-agenor-sri-mid-cap-europe-i/
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://www.edmond-de-rothschild.com/en/Pages/Asset%20Management/edrf-big-data.aspx#
EdR Financial Bonds A	FR0011034495	https://funds.edram.com/funds-details/FR0011034495
EdR Fund - Bond Allocation I	LU1161526816	https://funds.edram.com/funds-details/LU1161526816
Ethna Global Defensiv T	LU0279509144	https://www.ethnea.com/it-it/documentazione-esg/
Eurizon Azioni Strategia Flessibile	LU0497418391	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU0497418391&PFFD_SearchType=ForeignCountries
Eurizon Ef Bond Corporate Eur Short Term	LU0335990569	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU0335990569&PFFD_DocTypeList=EDR&PFFD_SearchType=ForeignCountries
Eurizon Fund - Absolute Active Class Unit R EUR Accumulation	LU0230568957	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_Name=Eurizon%20PIR%20Italia%2030%20Classe%20I&PFFD_SearchType=IT
Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution	LU2135728652	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati?PFFD_ISIN=LU2135728652&PFFD_DocTypeList=EDR&PFFD_SearchType=ForeignCountries
Fidelity Funds - Asia Focus Fund Y	LU0880599641	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0880599641/tab-documents
Fidelity Funds - China Consumer Fund Y	LU0605514057	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0605514057/tab-documents
Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund Y	LU0318940003	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0318940003/tab-documents
Fidelity Funds - European High Yield Fund Y	LU0346390270	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346390270/tab-documents
Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD	LU0528228231	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0528228231/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
Fidelity Global Inflation Llink Bond AC H	LU0353649279	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0353649279/tab-documents
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
Goldman Sachs Emerging Markets CORE Equity Portfolio Base USD	LU0313355587	https://www.gsam.com/content/gsam/ita/it/advisors/products/fund-finder/goldman-sachs-emerging-markets-core-equity-portfolio.html#scType=Class+E+Shares+%28Acc.%29+%28Close%29
Invesco Active Multi-Sector Credit Fund Z	LU1642784091	https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-sustainable-multi-sector-credit-fund?isinNumber=LU0102737144
Invesco Greater China Equity Z	LU0955862791	https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-greater-china-equity-fund?isinNumber=LU0955862791
Invesco Pan European High Income Fund Z	LU1625225666	https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-pan-european-high-income-fund?isinNumber=LU0243957239
Invesco Pan European Structured Equity Fund A	LU0119750205	https://www.invesco.it/it/gamma-prodotti/invesco-sustainable-pan-european-structured-equity-fund
Investec GS Fund Latin American Equity Fund A USD	LU0492943104	https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-horizon-pan-european-absolute-return-fund/?identifier=LU0264598268
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
JPM Emerging Markets Equity A	LU0217576759	https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/per/products/jpm-emerging-markets-equity-a-acc-eur-lu0217576759#/documents
JPMorgan Asia Pacific Income Fund A	LU0210527791	https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-asia-pacific-income-a-acc-usd-lu0210527791#/documents
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 Funds Euroland Equity Fund A	LU0210529490	https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-euroland-equity-a-acc-eur-lu0210529490#/documents
JPMorgan Global Balanced Fund A	LU0070212591	https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-global-balanced-a-acc-eur-lu0070212591#/documents
JPMorgan Global Government Bond Fund A	LU0406674076	https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-global-government-bond-a-acc-eur-lu0406674076
Lazard Convertible Global	FR0013185535	https://www.lazardassetmanagement.com/it/en_uk/funds/ucits-funds/lazard-convertible-global/f1241/s216/?shareClass=4882
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	IE00BD85PM41	https://www.liontrust.co.uk/funds/gf-absolute-return-bond-fund
LO Global BBB-BB Fundamental PA USD	LU0798464904	https://am.lombardodier.com/it/it/professional/investment-funds/fund/27105.html
Lyxor Euro Corporate Bond UCITS ETF	LU1829219127	https://www.amundiitf.it/it/professionali/products/fixed-income/lyxor-esg-euro-corporate-bond-dr-ucits-etf-acc/lu1829219127

LYXOR MU MSCI World ESG Trend Leaders	LU1792117779	https://www.amundi.it/it/professionali/products/equity/lyxor-msci-world-esg-leaders-extra-dr-ucits-etf-acc/lu1792117779
M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C	LU1665237969	https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-global-listed-infrastructure-fund/lu1665237969
M&G (Lux) - Optimal Income A H	LU1670724373	https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1670724373
M&G (Lux) Global High Yield ESG Bond Fund A H	LU1665235914	https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-sustainable-global-high-yield-bond-fund/lu1665235914#documents
MainFirst - Absolute Return Multi Asset	LU1004824956	https://www.mainfirst.com/en/home/mainfirst-funds/multi-asset-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-0
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=es-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=es-es%7cinvestment-professional&prevCookieValue=it-it%257cinvestment-professional#tab-overview
Mirova Funds - Mirova Global Green Bond Fund	LU1472740767	https://www.mirova.com/en/funds/shares/3527/mirova-global-green-bond-fund
Morgan Stanley Euro Corporate Bond Fund A	LU0132601682	https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/fixed-income/euro-corporate-bond.shareClass.A.html
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 Advantage I	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
Morgan Stanley IF - Global Quality I USD	LU0955011175	https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/global-quality.shareClass.I.html
Morgan Stanley US Advantage A USD	LU0225737302	https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/us-advantage.shareClass.A.html
Muzinich EnhancedYield Short-Term Fund Hdg R	IE00B65YMK29	-
Muzinich LongShortCreditYld HEUR Acc NH	IE00BYX0WP37	https://www.muzinich.com/funds/muzinich-longshortcredityield-fund
MV Partners Aggressivo	-	Informativa allegata al presente documento
MV Partners Dinamico	-	Informativa allegata al presente documento
MV Partners Equilibrato	-	Informativa allegata al presente documento

MV Partners Moderato	-	Informativa allegata al presente documento
MV Partners Prudente	-	Informativa allegata al presente documento
Natixis Seeyond Europe MinVol I/A	LU0935229152	https://www.im.natixis.com/it/funds/seeyond-global-sustainable-minvol/lu0935230671
Neuberger Berman US Small Cap Fund	IE00B64QTZ34	https://www.nb.com/it/it/products/ucits-funds/us-small-cap-fund
Nordea 1 - Emerging Stars Equity Fund BI	LU0602539271	https://am.oddo-bhf.com/italia/it/investitore_professionale/funddata/oddo_bhf_generation_dn_eur/fr0013302346
Nordea 1 - European Financial Debt Fund BI EUR	LU0772943501	https://www.nordea.it/it/professional/funds/?tab=all-funds&fctab=literature&fefunds=European+Financial+Debt+Fund
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI	LU0348927095	https://www.nordea.lu/en/professional/funds/global-climate-environment-fund/
Nordea 1 - Global Real Estate Fund BI	LU0705259173	https://www.nordea.it/it/professional/funds/?tab=all-funds&fctab=literature&fefunds=Global+Real+Estate+Fund
Nordea 1 - Nordic Stars	LU1079987134	https://www.nordea.it/it/professional/funds/emerging-stars-equity-fund/
Nordea-1 Stable Return Fund BI	LU0351545230	https://www.nordea.it/it/professional/funds/stable-return-fund/
Oddo Asset Management Oddo Generation	FR0010574434	https://am.oddo-bhf.com/italia/it/investitore_professionale/funddata/oddo_bhf_generation_dn_eur/fr0013302346
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
Pictet - SmartCity I	LU0503633769	https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-smartcity/lu0503633769
Pictet Digital I	LU0340554673	https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-digital/lu0340554673
Pictet Global Defensive Equities	LU0845340057	https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-quest-global-sustainable-equities/lu0845340057#esgDisclosures
Pictet Global Megatrend I USD	LU0386856941	https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-global-megatrend-selection/lu0386856941
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 Water I	LU0104884605	https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-water/lu0104884605
Pictet-Nutrition I	LU0366533882	https://am.pictet/it/italy/institutional/funds/pictet-nutrition/lu0366533882
R Valor C	FR0011253624	https://am.lu.rothschildandco.com/en/our-funds/r-co-valor/
Raiffeisen Bilanciato Sostenibile	AT0000785381	https://www.rcm.at/at-en/institutional/funds/detail/Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix
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 BP US Premium Equities IEH €	LU1208677333	https://www.robeco.com/en-int/products/funds/isin-lu1208677333/robeco-bp-us-premium-equities-ieh-eur?tab=documents
Robeco Capital Growth Funds - RobecoSAM Global Gender Equality Impact Equities I	LU2145459777	https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-11/robecosam-global-gender-equality-equities-i-eur-lu2145459777.html#!/documents

Robeco Capital Growth Funds - RobecoSAM Smart Energy Equities I	LU2145462722	https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robecosam-smart-energy-equities-i-eur-lu2145462722.html#!#documents
Robeco European Conservative Equities I	LU0312333569	https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robeco-qi-european-conservative-equities-i-eur-lu0312333569.html#!#documents
Robeco Global Consumer Trends	LU1840769696	https://www.bnpparibas-am.it/operatore-professionale/fundsheets/fixed-income/bnp-paribas-funds-green-bond-i-c-lu1620157534/?tab=documents
Robeco Smart Materials	LU2145464777	https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robecosam-smart-materials-equities-i-eur-lu2145464777.html#!#documents
Robeco Sustainable European Stars Equities I	LU0209860427	https://www.robeco.com/it/fondi/prof-it-it-11/robeco-sustainable-european-stars-equities-i-eur-lu0209860427.html#!#documents
Schroder ISF Asian Opportunities C Cap	LU0106259988	https://www.schroders.com/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/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	Schroder International Selection Fund EURO Corporate Bond C ad accumulazione EUR (schroders.com)
Schroder ISF Euro Government Bond C	LU0106236184	Schroder International Selection Fund EURO Government Bond C ad accumulazione EUR (schroders.com)
Schroder ISF EURO High Yield C	LU0849400030	Schroder International Selection Fund EURO High Yield C Accumulation (schroders.com)
Schroder ISF Global Climate Change Equity C Usd	LU0302446132	Schroder International Selection Fund Global Climate Change Equity Classe C ad accumulazione in USD (schroders.com)
Swisscanto (LU) Bond Fund - Bond Fund Global Corporate DTH	LU0494188682	https://products.swisscanto.com/products/product/LU0999469389?&searchQuery=bond%20fund%20corporat&lang=en
Swisscanto (LU) Equity Fund Small & Mid Cap Japan DT	LU0260219950	https://products.swisscanto.com/products/product/LU0644935313?assetCategory=%27Equities%27&region=%27Asia-Pacific%27&sfdcClassification=%27Article%209%27&sfdcClassification=%27Article%208%27&lang=en
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 - Japanese Equity Fund - A	LU0230817339	https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/japanese-equity-fund/class-a.html
Tendercapital Secular Euro R	IE00B8XC4845	https://tendercapital.com/en/funds/mutual-funds/secular-euro/#:~:text=TCSE%20Tendercapital%20Secular%20Euro%20Tendercapital%20Secular%20Euro%20is,%C2%ABSustainable%20Environment%20BB%2C%20C2%ABDigital%20Economy%20BB%20and%20C2%ABHealthy%20Living%20BB%20
Threadneedle (Lux) - European Smaller Companies 1E	LU1864952335	https://www.columbiathreadneedle.it/retl/fund-details/threadneedle-lux-european-smaller-companies-1e-eur_SXESMC_LU1864952335/
T-Rowe US Large Cap Equity A Usd	LU0429319345	https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/us-equity-fund/class-a.html
UBAM Global High Yield Solution R H	LU0940719098	-

UBS (Lux) Equity Fund - China Opportunity Q Usd	LU0403296170	https://www.ubs.com/it/it/asset-management/professional-investor/funds-prices/funds/product-details/lu0403296170.html
UBS (Lux) Equity SICAV - Asian Smaller Companies (USD) Q-acc	LU1240781994	https://www.ubs.com/it/it/asset-management/professional-investor/funds-prices/funds/product-details/lu0746413003.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/sostenibilita/investimenti-sostenibili/normativa-europea-finanza-sostenibile-sfdr

Data di Aggiornamento: 31 Marzo 2023

12 di 12

MEDVIDA Partners de Seguros y Reaseguros, S.A. (Sociedad Unipersonal) - Impresa di Assicurazione di diritto spagnolo appartenente al Gruppo Assicurativo Mediterraneo Vida.

Sede Legale: Carrera de San Jerónimo, 21 - 28014 MADRID (ESPAÑA) T. + 34915243400. F. +34915243401.

R.M. de Madrid, tomo 4.819, libro 3.991, sec.3ª del Libro de Sociedades, folio 195 hoja nº 38.280. Ins. 1ª- NIF. A 28534345 - Capitale Sociale: € 138.287.215,20

Rappresentanza Generale per l'Italia: Via A. Albricci, 7, 20122 Milano (ITALIA)

Iscritta al Registro delle Imprese di Milano - N. Rea MI-2036433 - P.IVA/C.F. 08595960967 - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione N. I.00117

www.medvidapartners.it - Tel. +39 02 36 66 9900 - PEC: medvidapartners@pec.it

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

Nome del prodotto: **MV Partners Aggressivo**

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

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

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



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

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☒ ☐ ☐ **Sì**

☒ ☐ ☒ **No**

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

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

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

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

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

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

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

☒ con un obiettivo sociale

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte

realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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



Sì

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

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

Queste informazioni saranno comunicate annualmente insieme alle informazioni periodiche.



No



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

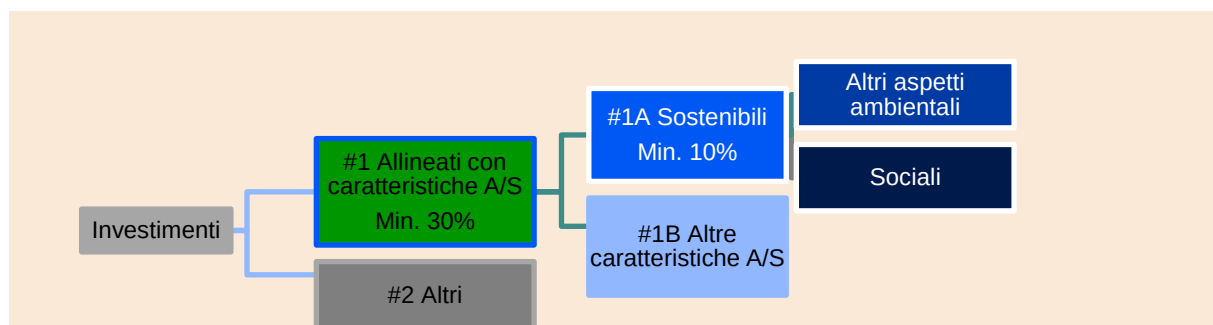
Il prodotto non prevede una percentuale minima di riduzione dell'entità degli investimenti considerati, prima dell'attuazione di tale strategia di investimento.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Sì



Gas fossile



Energia nucleare

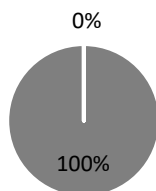


No

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

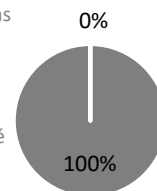
1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia comprese le obbligazioni sovrane (*)

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



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

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



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

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

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

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.

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



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

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

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Nome del prodotto: **MV Partners Dinamico**

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

Caratteristiche ambientali e/o sociali

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

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



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

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile

Sì		No	
☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ___% ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☒ Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) 10 % di investimenti sostenibili ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☒ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☒ con un obiettivo sociale		
☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%	☐ Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte

realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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



Si

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

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

Queste informazioni saranno comunicate annualmente insieme alle informazioni periodiche.



No



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

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

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

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

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

- Produzione di armi
- Produzione o commercializzazione di tabacco

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

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

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

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

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

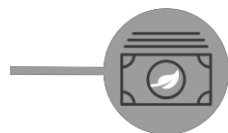
Il prodotto non prevede una percentuale minima di riduzione dell'entità degli investimenti considerati, prima dell'attuazione di tale strategia di investimento.

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

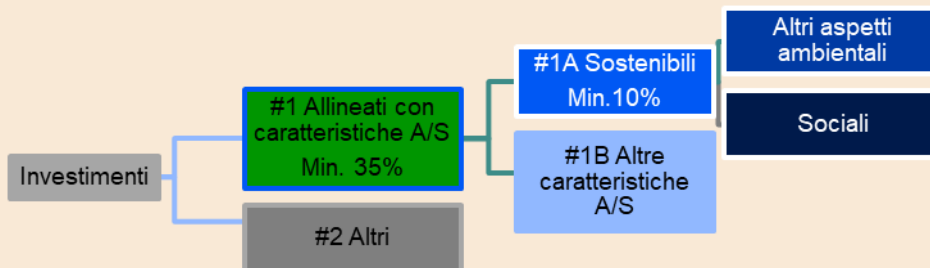
Le pratiche di buon governo delle società partecipate saranno valutate analizzando l'evoluzione degli indicatori di governance di cui all'Allegato I degli RTS.

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

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



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



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

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

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

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

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

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



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

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

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

☐ Sì

☐ Gas fossile

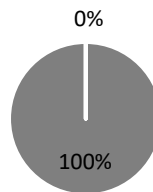
☐ Energia nucleare

☒ No

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

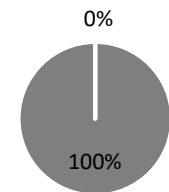
1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia **comprese le obbligazioni sovrane (*)**

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



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

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



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

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

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

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.

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



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

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

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Nome del prodotto: **MV Partners Equilibrato**

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

Caratteristiche ambientali e/o sociali

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

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



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

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☒ ☐ **Sì** ☒ ☐ **No**

☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ____% ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☒ 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 un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ____%	☐ Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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



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

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

Queste informazioni saranno comunicate annualmente insieme alle informazioni periodiche.



No



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

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

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

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

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

- Produzione di armi
- Produzione o commercializzazione di tabacco

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

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

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

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

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

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

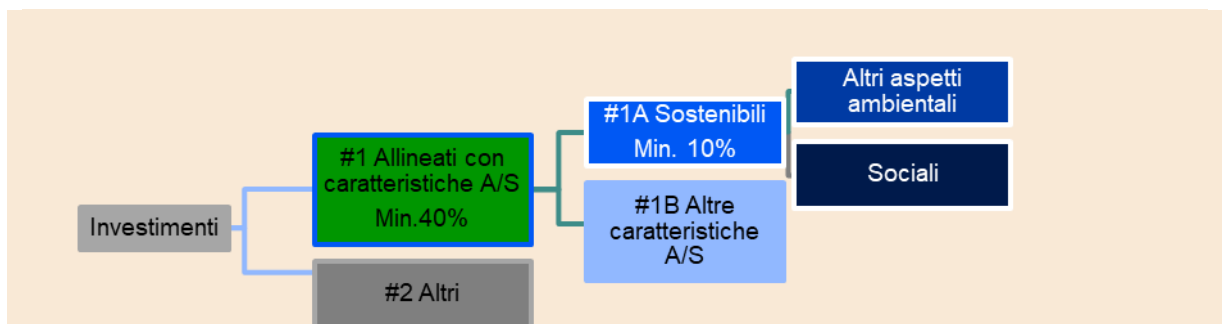
- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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



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

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

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

☐ Sì

☐ Gas fossile

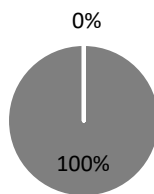
☐ Energia nucleare

☒ No

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

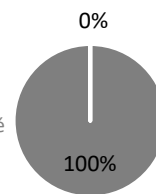
1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia **comprese le obbligazioni sovrane (*)**

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



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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

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

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

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

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

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

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

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

Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento

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

Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento

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

Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento

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

Non è previsto l'utilizzo di un indice di riferimento

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

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

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

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

Nome del prodotto: **MV Partners Moderato**

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

Caratteristiche ambientali e/o sociali

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

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



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

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☒ Sì	☒ No
☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ____% ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☒ 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 un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ____%	☐ Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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



Si

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

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

Queste informazioni saranno comunicate annualmente insieme alle informazioni periodiche.



No



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

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

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

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

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

- Produzione di armi
- Produzione o commercializzazione di tabacco

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

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

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

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

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

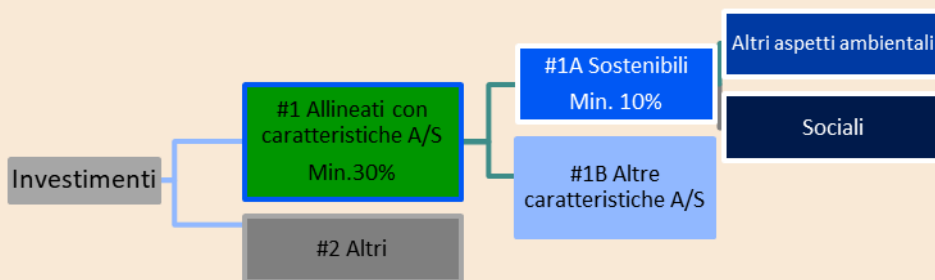
Il prodotto non prevede una percentuale minima di riduzione dell'entità degli investimenti considerati, prima dell'attuazione di tale strategia di investimento.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

☐ **Sì**

☐ Gas fossile

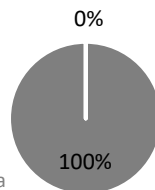
☐ Energia nucleare

☒ **No**

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

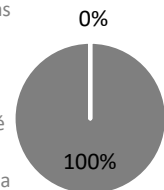
1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia **comprese le obbligazioni sovrane (*)**

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



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

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



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

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

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

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

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



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

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

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Nome del prodotto: **MV Partners Prudente**

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

Caratteristiche ambientali e/o sociali

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

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



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

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?	
☒ ☐ Sì	☒ ☐ No
☐ Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ___% ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☒ 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 un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___%	☐ Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Investimenti in OICR classificati ai sensi dell'art. 8 del regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
- Investimenti in OICR classificati ai sensi dell'art. 9 del regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
- Controllo della percentuale di investimenti sostenibili attraverso il ranking ESG basato sulla metodologia interna.
- Gli investimenti in aziende e fondi che contribuiscono agli Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile dell'ONU (Sustainable Development Goals o SDGs), nello specifico:

- SDG 5: Parità di genere
- SDG 8: Lavoro dignitoso e crescita economica
- SDG 12: Consumo e produzione responsabili
- SDG 13: Lotta contro il cambiamento climatico

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vengono monitorate da una parte le violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee Guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo

Sviluppo Economico (OCSE) per le imprese multinazionali e dall'altra l'assenza di processi e meccanismi di conformità ai principi e linee guida di cui sopra.

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

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

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

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



Si

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

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

Queste informazioni saranno comunicate annualmente insieme alle informazioni periodiche.



No



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

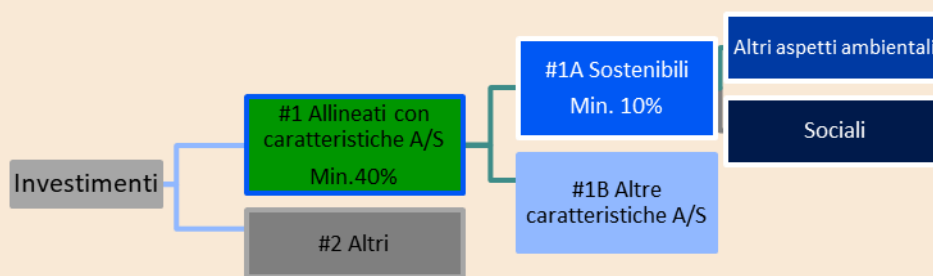
- o **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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



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

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

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

☐ **Sì**

☐ Gas fossile

☐ Energia nucleare

☒ **No**

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

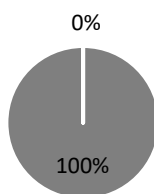
Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

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

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

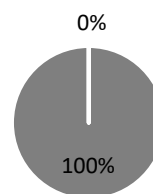
1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia **comprese le obbligazioni sovrane (*)**

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



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

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



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

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

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

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.

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



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

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



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

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



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

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

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



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

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

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

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



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

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