

DOCUMENTO DI INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' PER IL PRODOTTO CiiS EXTRA

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

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

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

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

Nome dell'opzione d'investimento	ISIN	Articolo SFDR
AB SICAV I - American Growth Portfolio - A USD	LU0079474960	8
AB SICAV I - International Health Care Portfolio - A USD	LU0058720904	8
AB Sustainable Global Thematic Portfolio	LU0069063385	9
Abrdn SICAV I - China A Share Sustainable Equity Fund I Acc USD	LU1130125799	8
Aegon European ABS I	IE00BZ005F46	8
Allianz Global Investors Fund - Allianz Convertible Bond	LU0972998891	8
Allspring Lux Worldwide Fund - US Short Term High Yield Bond Fund	LU0791592800	6
Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Discretionary Screened UCITS ETF Acc (EUR)	IE000NM0ALX6	8
Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Staples Screened UCITS ETF Acc	IE000ZIJ5B20	8
Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Energy Screened UCITS ETF Acc (EUR)	IE000J0LN0R5	8
Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Utilities Screened UCITS ETF Acc	IE000PMX0MW6	8
Amundi EUR Corporate Bond Climate Paris Aligned UCITS ETF	LU1829219127	8
Amundi Euro Government Bond 3-5Y UCITS ETF Acc	LU1650488494	6
Amundi Euro Government Bond 5-7Y UCITS ETF Acc	LU1287023003	6
Amundi Euro Government Bond 7-10Y UCITS ETF Acc	LU1287023185	6
Amundi Euro Government Inflation-Linked Bond UCITS ETF	LU1650491282	6
Amundi Euro Government Inflation-Linked Bond UCITS ETF	LU1650491282	6
Amundi EURO STOXX 50 II UCITS ETF Acc	FR0007054358	6
Amundi FTSE MIB UCITS ETF Dist	FR0010010827	6
Amundi Funds - Global Multi-Asset Conservative	LU1883329606	8
Amundi Index Solutions - Amundi EURO High Yield Bond ESG UCITS ETF EUR Dist	LU1215415214	8
Amundi Index Solutions - Amundi Global Emerging Bond Markit IBOXX UCITS ETF - EUR Hedged D	LU1686831030	6

Amundi Index Solutions - Amundi MSCI Em Latin America UCITS ETF-C EUR (EUR)	LU1681045024	6
Amundi Italy BTP Government Bond 10Y UCITS ETF Acc	LU1598691217	6
Amundi Italy BTP Government Bond 1-3Y UCITS ETF Dis	LU1598691050	6
Amundi MSCI AC Asia Ex Japan UCITS ETF Acc	LU1900068161	6
Amundi MSCI China ESG Selection Extra UCITS ETF	LU1900068914	8
Amundi MSCI Emerging Markets III UCITS ETF EUR Acc	FR0010429068	6
Amundi MSCI EMU Small Cap ESG Broad Transition UCITS ETF Dist	LU1598689153	8
Amundi MSCI New Energy UCITS ETF Dist	FR0010524777	8
Amundi MSCI Water UCITS ETF Dist	FR0010527275	8
Amundi MSCI World Health Care UCITS ETF EUR Acc	LU0533033238	6
Amundi MSCI World II UCITS ETF Dist	FR0010315770	6
Amundi MSCI World Information Technology UCITS ETF EUR Acc	LU0533033667	6
Amundi MSCI World SRI Climate Paris Aligned UCITS ETF Acc	IE000Y77LGG9	8
Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc	LU1829221024	6
Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C	FR0013188745	9
Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Dist	LU0496786574	6
Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF Acc	LU1190417599	6
Amundi Smart Overnight Return UCITS ETF USD Hedged Acc	LU1248511575	6
Amundi STOXX Europe 600 Banks UCITS ETF Acc	LU1834983477	6
Amundi STOXX Europe 600 Technology UCITS ETF Acc	LU1834988518	6
Amundi Stoxx Europe Select Dividend 30 - UCITS ETF Dist	LU1812092168	6
Amundi US Treasury Bond 1-3Y UCITS ETF Dist	LU1407887162	6
Amundi US Treasury Bond Long Dated UCITS ETF Dist	LU1407890620	6
Anima Iniziativa Italia PMI	IT0005396673	6
BlackRock BGF China Bond E2	LU0764816798	6
BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund D2	LU0406496546	8
BlackRock Strategic Funds - European Absolute Return Fund	LU0414666189	6
BlueBay Emerging Market Bond R USD	LU0206733890	8
BlueBay Funds - BlueBay Financial Capital Bond Fund C - EUR	LU1373036554	8
BlueBay Global Investment Grade Corporate Bond Fund B - USD	LU0847090692	8
BlueBay High Yield ESG Bond Fund	LU0242579596	8
BNP Paribas Funds Disruptive Technology I Cap.	LU0823422067	8
Candriam Bonds Credit Opportunities Class I	LU0151325312	6
Candriam Bonds Euro Long Term I Cap	LU0144745956	8
Candriam Diversified Futures Classique	FR0010794792	6
Candriam Equities L Biotechnology I Usd	LU0133360163	8
Candriam Sustainable Bond High Yield	LU1644441476	9
Carmignac Sécurité A	FR0010149120	8
Comgest Growth Europe	IE0004766675	8
Comgest Growth Japan JPY I	IE00BQ1YBP44	8
Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd	LU1042675485	8
CT (Lux) - Pan European Small Cap Opportunities Class AU	LU0282719219	8

Decalia Circular Economy	LU1787060471	9
DPAM B - Equities Europe Sustainable F Cap	BE0948492260	8
DPAM B - Equities US Dividend Sustainable F EUR Cap	BE0947854676	8
DPAM Bonds Emerging Markets Sustainable	LU0966596875	9
DPAM INVEST B - Equities NewGems Sustainable	BE0948502365	8
DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend - B	BE6213829094	8
DWS Concept Kaldemorgen FC	LU0599947271	8
DWS Euro Ultra Short Fixed Income NC Cap EUR	LU0080237943	8
DWS Invest Gold and Precious Metals Equities	LU1663932132	6
DWS Invest Latin American Equities TFC	LU1982200781	6
DWS Invest Top Dividend FC	LU0507266228	8
Edmond de Rothschild Fund - Big Data I	LU1244894231	8
EdR Fund - Bond Allocation I	LU1161526816	8
Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution	LU2135728652	9
Fidelity Funds - European High Yield Fund Y	LU0346390270	8
Fidelity Funds - Germany Y	LU0346388530	8
Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD	LU0528228231	8
Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR	LU0346388969	8
Fidelity Funds Sustainable Asia	LU0880599641	8
Fidelity Global Financial Services Fund A	LU0971096721	8
Fidelity Global Inflation Link Bond AC H	LU0353649279	8
Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive	LU1245470080	8
Flossbach von Storch Multi Asset Growth	LU1245471138	8
Generali Euro Bond EX	LU0169250635	8
Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years BX	LU0396183112	8
Groupama Asset Management Groupama Convertibles	LU0571100584	8
Groupama Tresorerie	FR0000989626	8
H2O Adagio SR C	FR0013393188	6
H2O Multibonds SR C	FR0013393329	6
Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD	LU0196035553	8
Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2	LU0264598268	8
JPMorgan Emerging Markets Equity	LU0383004313	8
JPMorgan Europe Strategic Growth Fund C	LU0129443577	8
JPMorgan Global Balanced Fund A	LU0070212591	8
JPMorgan Investment Funds - Global Macro Opportunities Fund A	LU0095938881	6
Lazard Convertible Global	FR0000098683	8
Lazard Credit Fi SRI PVC EUR	FR0010590950	8
Liontrust GF Absolute Return Bond Fund	IE00BD85PF73	8
M&G (Lux) - Emerging Markets Bond Fund C H	LU1670632170	6
M&G (Lux) - European Strategic Value Fund A	LU1670707527	8
M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C	LU1665237969	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
MFS Meridian Prudent Capital A1 EUR	LU1442549025	8
Morgan Stanley Global Brands Fund AH	LU0335216932	8
Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund ZH	LU1511517010	8
Muzinich EnhancedYield Short-Term Fund Hdg R	IE00B65YMK29	8
Nordea 1 - Emerging Sustainable STARS Equity Fund	LU0602539271	8
Nordea 1 - European Financial Debt Fund BI EUR	LU0772943501	8
Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI	LU0348927095	9
Nordea 1 -Global Diversity Engagement Fund	LU1939214778	8
Nordea 1 - Nordic Sustainable Stars Equity Fund	LU1079987134	8
Nordea-1 Stable Return Fund BI	LU0351545230	8
Oddo Compass Euro High Yield Bond CR	LU0115290974	8
Pictet - SmartCity I	LU0503633769	8
Pictet Indian Equities I	LU0255978933	6
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
PIMCO GIS Global Bond I Usd	IE0002461055	6
PIMCO GIS Global High Yield Bond Fund I Usd	IE0002420739	6
PIMCO GIS Income Fund I USD	IE00B87KCF77	6
R Valor C	FR0011253624	8
Raiffeisen Energie Aktien VT	AT0000688684	6
Raiffeisen Nachhaltigkeitsfonds	AT0000785381	8
RAM Lux Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E	LU0419186167	8
Robeco Smart Energy I	LU2145462722	9
Robeco QI European Conservative Equities I	LU0312333569	8
Robeco Global Consumer Trends	LU1840769696	8
Robeco Smart Materials I	LU2145464777	9
Schroder EURO Corporate Bond	LU0113258742	8
Schroder Global Cities Real Estate	LU0224508324	9
Schroder ISF Asian Opportunities C Cap	LU0106259988	8
Schroder ISF Greater China	LU0365775922	6
Swisscanto (LU) Bond Fund - Bond Fund Global Corporate DTH	LU0494188682	8
T. Rowe Price Funds SICAV - Global Value Equity Fund I USD	LU0859255472	8
T. Rowe Price Funds SICAV - US Smaller Companies Equity Fund - I USD	LU0133096981	8
Tendercapital Secular Euro I	IE00B8XCNZ43	8
The Jupiter Global Fund - Jupiter Global Value - L USD	LU0425094421	6
T-Rowe Price Japanese Equity	LU0230817925	8
T-Rowe US Large Cap Equity A Usd	LU0429319345	8
UBAM Global High Yield Solution	LU0569863755	8

UBS Lux Equity SICAV - India Opportunity USD	LU2924885309	8
UBS Lux Equity SICAV - US Income Sustainable USD	LU1240788577	8
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund	IE0031786696	6
Vanguard Global Bond Index Fund EUR Hedged	IE00B18GC888	6
Vanguard Global Credit Bond (Hdg)	IE00BF7MPP31	6
Vanguard Short Term Corporate Index Bond (Hdg)	IE00BDFB7290	6
Vanguard US 500 Stock Index Fund	IE0032126645	6
Vanguard US Investment Grade Credit Index Fund	IE00B04GQT48	6
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
MV Partners Equilibrato B	-	8
MV Partners Dinamico B	-	8
MV Partners Aggressivo B	-	8
MV Flex Guarantee	-	6

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	31%
% Articolo 8	62%
% 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:

ISIN	Nome dell'opzione d'investimento	Precontrattuale SFDR
LU0079474960	AB SICAV I - American Growth Portfolio - A USD	https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-american-growth.LU0079474960.html
LU0058720904	AB SICAV I - International Health Care Portfolio - A USD	https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-international-health-care.LU0058720904.html
LU0069063385	AB Sustainable Global Thematic Portfolio	https://www.alliancebernstein.com/it/it/adviser/funds/equities/ab-sustainable-global-thematic.LU0069063385.html

LU1130125799	Abrdn SICAV I - China A Share Sustainable Equity Fund I Acc USD	https://www.aberdeeninvestments.com/es-es/investor/funds/view-all-funds/abrdn-sicav-i---china-a-share-sustainable-equity-fund-lu2220530138?tab=literatureTab&subTab=Informaci%C3%B3n+sobre+sostenibilidad+
IE00BZ005F46	Aegon European ABS I	https://www.aegonam.com/funds-resources/fixed-income/aegon-european-abs-fund/
LU0972998891	Allianz Global Investors Fund - Allianz Convertible Bond	https://lu.allianzgi.com/en-lu/b2c/our-funds/funds/list/allianz-convertible-bond-pt-eur?nav=documents
IE000NM0ALX6	Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Discretionary Screened UCITS ETF Acc (EUR)	https://www.amundi-etf.it/it/professionali/products/equity/amundi-sp-global-consumer-discretionary-esg-ucits-etf-dr-eur-a/ie000nm0alx6
IE000ZIJ5B20	Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Consumer Staples Screened UCITS ETF Acc	https://www.amundi-etf.it/it/professionali/products/equity/amundi-sp-global-consumer-staples-esg-ucits-etf-dr-eur-a/ie000zij5b20
IE000J0LN0R5	Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Energy Screened UCITS ETF Acc (EUR)	https://www.amundi-etf.it/it/professionali/products/equity/amundi-sp-global-energy-carbon-reduced-ucits-etf-dr-eur-a/ie000j0ln0r5
IE000PMX0MW6	Amundi ETF ICAV - Amundi S&P World Utilities Screened UCITS ETF Acc	https://www.amundi-etf.it/it/professionali/products/equity/amundi-sp-global-utilities-esg-ucits-etf-dr-eur-a/ie000pmx0mw6
LU1829219127	Amundi EUR Corporate Bond Climate Paris Aligned UCITS ETF	https://www.amundi-etf.it/it/professionali/products/fixed-income/amundi-eur-corporate-bond-pab-net-zero-ambition-ucits-etf-acc/lu1829219127
LU1883329606	Amundi Funds - Global Multi-Asset Conservative	https://www.amundi.it/investitori_professionali/product/view/LU1883329606
LU1215415214	Amundi Index Solutions - Amundi EURO High Yield Bond ESG UCITS ETF EUR Dist	https://www.amundi-etf.it/it/professionali/products/fixed-income/amundi-euro-high-yield-bond-esg-ucits-etf-dist/lu1215415214
LU1900068914	Amundi MSCI China ESG Selection Extra UCITS ETF	https://www.amundi-etf.it/it/professionali/products/equity/amundi-msci-china-esg-leaders-extra-ucits-etf-acc/lu1900068914
LU1598689153	Amundi MSCI EMU Small Cap ESG Broad Transition UCITS ETF Dist	https://www.amundi-etf.it/it/professionali/products/equity/amundi-msci-emu-small-cap-esg-ctb-net-zero-ambition-ucits-etf-dist/lu1598689153
FR0010524777	Amundi MSCI New Energy UCITS ETF Dist	https://www.amundi-etf.it/it/professionali/products/equity/amundi-msci-new-energy-esg-screened-ucits-etf-dist/fr0010524777
FR0010527275	Amundi MSCI Water UCITS ETF Dist	https://www.amundi-etf.it/it/professionali/products/equity/amundi-msci-water-esg-screened-ucits-etf-dist/fr0010527275
IE000Y77LGG9	Amundi MSCI World SRI Climate Paris Aligned UCITS ETF Acc	https://www.amundi-etf.it/it/professionali/products/equity/amundi-msci-world-sri-climate-net-zero-ambition-pab-ucits-etf-acc/ie000y77lgg9
FR0013188745	Amundi Responsible Investing - Impact Green Bonds DP C	https://www.amundi.it/investitori_qualificati/product/view/FR0013188745
LU0406496546	BlackRock Global Funds - Continental European Flexible Fund D2	https://www.blackrock.com/es-es/profesionales/productos/228340/?referrer=tickerSearch
LU0206733890	BlueBay Emerging Market Bond R USD	https://www.rbcbluebay.com/es-es/institutional/what-we-do/funds/emerging-market-debt/bluebay-emerging-market-bond-fund/?citicode=EOH8
LU1373036554	BlueBay Funds - BlueBay Financial Capital Bond Fund C - EUR	https://www.rbcbluebay.com/es-es/institutional/what-we-do/funds/investment-grade/bluebay-financial-capital-bond-fund/?citicode=O2XA
LU0847090692	BlueBay Global Investment Grade Corporate Bond Fund B - USD	https://www.rbcbluebay.com/es-es/institutional/what-we-do/funds/investment-grade/bluebay-global-investment-grade-corporate-bond-fund/?citicode=FG0G
LU0242579596	BlueBay High Yield ESG Bond Fund	https://www.rbcbluebay.com/es-es/institutional/what-we-do/funds/leveraged-finance/bluebay-high-yield-esg-bond-fund/?citicode=EOH1
LU0823422067	BNP Paribas Funds Disruptive Technology I Cap.	https://www.bnpparibas-am.com/es-es/inversor-profesional/fundsheets/renta-variable/bnp-paribas-disruptive-technology-i-c-lu0823422067/?tab=documents

LU0144745956	Candriam Bonds Euro Long Term I Cap	https://www.candriam.com/it-it/professional/funds-lister/fund-detail/LU0144745956#documents
LU0133360163	Candriam Equities L Biotechnology I Usd	https://www.candriam.com/es-es/professional/funds-lister/fund-detail/LU0133360163?tab-id=esg
LU1644441476	Candriam Sustainable Bond High Yield	https://www.candriam.com/es-es/professional/funds-lister/fund-detail/LU1644441476?tab-id=documents
FR0010149120	Carmignac Sécurité A	https://www.carmignac.it/it_IT/fondi/carmignac-securite/a-eur-acc/documenti-e-relazioni
IE0004766675	Comgest Growth Europe	https://www.comgest.com/it/it/professionale/fondi/comgest-growth-europe-eur-acc
IE00BQ1YBP44	Comgest Growth Japan JPY I	https://www.comgest.com/en/nl/professional-investor/funds/comgest-growth-japan-jpy-i-acc
LU1042675485	Credit Suisse (Lux) Security Equity Fund EB Usd	-
LU0282719219	CT (Lux) - Pan European Small Cap Opportunities Class AU	https://www.columbiathreadneedle.com/es/es/private/fund-details/ct-lux-pan-european-small-cap-opportunities-ae-eur_sxeusm_lu0282719219/
LU1787060471	Decalia Circular Economy	https://www.decalia.com/it-it/class/decalia-circular-economy-r-usd-2/
BE0948492260	DPAM B - Equities Europe Sustainable F Cap	https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=10113
BE0947854676	DPAM B - Equities US Dividend Sustainable F EUR Cap	https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=94923
LU0966596875	DPAM Bonds Emerging Markets Sustainbale	https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=94135
BE0948502365	DPAM INVEST B - Equities NewGems Sustainable	https://www.funds.dpaminvestments.com/sites/degroofpetercam/home/funds-details.html?c_id=10063
BE6213829094	DPAM INVEST B - Real Estate Europe Dividend - B	https://funds.degroofpetercam.com/home/funds-details.html?c_id=10181
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen FC	https://funds.dws.com/it-it/strategie-total-return/lu0599947271-dws-concept-kaldemorgen-fc/
LU0080237943	DWS Euro Ultra Short Fixed Income NC Cap EUR	https://funds.dws.com/es-es/fondos-de-renta-fija/lu0080237943-dws-euro-ultra-short-fixed-income-fund-nc/
LU0507266228	DWS Invest Top Dividend FC	https://funds.dws.com/it-it/comparti-fondi-azionari/lu0507266228-dws-invest-top-dividend-fc/
LU1244894231	Edmond de Rothschild Fund - Big Data I	https://funds.edram.com/funds-details/LU1244894231
LU1161526816	EdR Fund - Bond Allocation I	https://funds.edram.com/funds-details/LU1161526816
LU2135728652	Eurizon Fund - Absolute Green Bonds X Distribution	https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/documentazione-risultati
LU0346390270	Fidelity Funds - European High Yield Fund Y	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346390270/tab-documents
LU0346388530	Fidelity Funds - Germany Y	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346388530/tab-disclosure
LU0528228231	Fidelity Funds - Global Demographics Fund Y USD	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0528228231/tab-documents
LU0346388969	Fidelity Funds - Sustainable Global Health Care Fund Y-Acc-EUR	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0346388969/tab-documents
LU0880599641	Fidelity Funds Sustainable Asia	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0880599641/tab-documents
LU0971096721	Fidelity Global Financial Services Fund A	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0971096721/tab-documents
LU0353649279	Fidelity Global Inflation Llink Bond AC H	https://www.fidelity-italia.it/fondi/scheda-informativa/LU0353649279/tab-documents
LU1245470080	Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive	https://www.flossbachvonstorch.it/it/fondi/LU1245470080
LU1245471138	Flossbach von Storch Multi Asset Growth	https://www.flossbachvonstorch.it/it/fondi/LU1245471138
LU0169250635	Generali Euro Bond EX	https://www.generali-investments.com/it/it/institutional/fund-page/generali-investments-sicav-euro-bond-bx-acc-LU0145476148

LU0396183112	Generali Investments SICAV - Euro Bond 1-3 Years BX	https://www.generali-investments.com/it/it/institutional/fund-page/generali-investments-sicav-euro-bond-1-3-years-class-bx-acc-LU0396183112
LU0571100584	Groupama Asset Management Groupama Convertibles	https://www.groupama-am.com/ita/it/istituzionali/products/lu0571100584#product-sustainability-section
FR0000989626	Groupama Tresorerie	https://www.groupama-am.com/oth/en/institutional/products/fr0010875237#product-sustainability-section
LU0196035553	Janus Henderson Horizon Global Technology Leaders Fund I2 USD	https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-horizon-global-technology-leaders-fund/?identifier=LU0196035553
LU0264598268	Janus Henderson Horizon Pan European Absolute Return Fund I2	https://www.janushenderson.com/it-it/advisor/product/janus-henderson-horizon-pan-european-absolute-return-fund/?identifier=LU0264598268
LU0383004313	JPMorgan Emerging Markets Equity	https://am.jpmorgan.com/es/es/asset-management/per/products/jpm-emerging-markets-equity-d-acc-eur-lu0217576833#/esg-information
LU0129443577	JPMorgan Europe Strategic Growth Fund C	https://am.jpmorgan.com/it/en/asset-management/institutional/products/jpm-europe-strategic-growth-c-acc-eur-lu0129443577#/overview
LU0070212591	JPMorgan Global Balanced Fund A	https://am.jpmorgan.com/it/it/asset-management/adv/products/jpm-global-balanced-a-acc-eur-lu0070212591#/documents
FR0000098683	Lazard Convertible Global	https://www.lazardfreresgestion.fr/EN/Fiche-fond_93.html?idFond=GLA
FR0010590950	Lazard Credit Fi SRI PVC EUR	https://www.lazardassetmanagement.com/it/en_uk/funds/ucit-s-funds/lazard-credit-fi-sri/f2109/s229/?shareClass=4980
IE00BD85PF73	Liontrust GF Absolute Return Bond Fund	https://edge.sitecorecloud.io/liontrustfuf266-liontrust2783-production23a6-d70e/media/liontrust/files/fund-literature/sustainability-related-disclosures/sustainability-related-disclosure---gf-arb.pdf
LU1670707527	M&G (Lux) - European Strategic Value Fund A	https://www.mandg.com/investments/professional-investor/it-it/funds/mg-lux-european-strategic-value-fund/lu1670707527#overview
LU1665237969	M&G (Lux) - Global Listed Infrastructure C	https://www.mandg.com/investments/private-investor/it-it/funds/mg-lux-global-listed-infrastructure-fund/lu1665236995
LU1004824956	MainFirst - Absolute Return Multi Asset	https://www.ethenea.com/en-ch/_mainfirst-funds/mainfirst-absolute-return-multi-asset/
IT0005496341	Mediobanca Nordea World Climate Engagement IE	https://www.mediobancasgr.com/la-nostra-offerta/fondi-mobiliari-aperti/fondi-mobiliari-aperti-collocamento/mediobanca-nordea
LU0219424487	MFS Meridian Funds European Value Fund I1	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
LU0808562705	MFS Meridian Funds Prudent Wealth Fund IH1 USD	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
LU1442549025	MFS Meridian Prudent Capital A1 EUR	https://www.mfs.com/it-it/investment-professional/product-strategies/meridian-funds/LU1442548993-prudent-capital-fund.html?prevCookieValue=en-es%7cinvestment-professional&prevCookieValue=it-it%257cinvestment-professional#tab-overview

LU0335216932	Morgan Stanley Global Brands Fund AH	https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/global-brands.shareClass.Ae.html
LU1511517010	Morgan Stanley IF - Global Opportunity Fund ZH	https://www.morganstanley.com/im/it-it/institutional-investor/funds-and-performance/morgan-stanley-investment-funds/equity/global-opportunity.shareClass.ZH.html
IE00B65YMK29	Muzinich EnhancedYield Short-Term Fund Hdg R	https://static.muzinich.com/docs/Enhancedyield-Sustainability-related-disclosures-Article-10-SFDR.pdf
LU0602539271	Nordea 1 - Emerging Sustainable STARS Equity Fund	https://www.nordea.it/it/professional/fund/nordea-stars-offering/
LU0772943501	Nordea 1 - European Financial Debt Fund BI EUR	https://www.nordea.it/it/professional/funds/?tab=all-funds&fctab=literature&funds=European+Financial+Debt+Fund
LU0348927095	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BI	https://www.nordea.it/documents/prospectus/PRO_N1_ita_IT.pdf?inline=true
LU1939214778	Nordea 1 - Global Diversity Engagement Fund	https://www.nordea.it/documents/prospectus/PRO_N1_ita_IT.pdf?inline=true
LU1079987134	Nordea 1 - Nordic Sustainable Stars Equity Fund	https://www.nordea.it/it/professional/fund/nordea-stars-offering/
LU0351545230	Nordea-1 Stable Return Fund BI	https://www.nordea.it/documents/prospectus/PRO_N1_ita_IT.pdf?inline=true
LU0115290974	Oddo Compass Euro High Yield Bond CR	https://am.oddobhf.com/italia/it/investitore_professionale/funddata/oddobhf_euro_high_yield_bond_cr_eur/lu0115290974#documents
LU0503633769	Pictet - SmartCity I	https://am.pictet.it/italy/institutional/funds/pictet-smartcity/LU0503633769
LU1279334053	Pictet Robotics	https://am.pictet.it/italy/institutional/funds/pictet-robotics/LU1279334053
LU0128499158	Pictet Short Term Money Market CHF I	https://am.pictet.it/italy/institutional/funds/pictet-short-term-money-market-chf/LU0128499158
LU0128497707	Pictet Short Term Money Market USD I	https://am.pictet.it/italy/institutional/funds/pictet-short-term-money-market-usd/LU0128497707
LU0104884605	Pictet Water I	https://am.pictet.it/italy/institutional/funds/pictet-water/LU0104884605
LU0366533882	Pictet-Nutrition I	https://am.pictet.it/italy/institutional/funds/pictet-nutrition/LU0366533882
FR0011253624	R Valor C	https://am.lu.rothschildandco.com/en/our-funds/r-co-valor/
AT0000785381	Raiffeisen Nachhaltigkeitsfonds	https://www.alte-leipziger-fonds.de/produkt/AT0000785381/SfdrPreContractual/
LU0419186167	RAM Lux Tactical Funds - Global Bond Total Return Fund E	https://www.ram-ai.com/it/tactical-funds/global-bond-total-return-fund?isin=LU0419186241
LU2145462722	Robeco Smart Energy I	https://www.robeco.com/it-it/prodotti/fondi/isin-lu2145462722/robeco-smart-energy-i-eur
LU0312333569	Robeco QI European Conservative Equities I	https://www.robeco.com/it-it/prodotti/fondi/isin-lu0312333569/robeco-qi-european-conservative-equities-i-eur?tab=documents
LU1840769696	Robeco Global Consumer Trends	https://www.robeco.com/en-int/products/funds/isin-lu1840769696/robeco-global-consumer-trends-fh-eur
LU2145464777	Robeco Smart Materials I	https://www.robeco.com/it-it/prodotti/fondi/isin-lu2145464777/robeco-smart-materials-i-eur
LU0113258742	Schroder EURO Corporate Bond	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20EURO%20Corporate%20Bond_SFDRPCD_IT_IT.pdf
LU0224508324	Schroder Global Cities Real Estate	https://api.schroders.com/document-store/Schroder%20ISF%20Global%20Cities_SFDRPCD_IT_IT.pdf
LU0106259988	Schroder ISF Asian Opportunities C Cap	https://www.schroders.com/it-it/it/investitori-privati/fund-centre/#!/fund/SCHDR_F0GBR04AEY/schroder-international-

		selection-fund-asian-opportunities-c-accumulation-usd/LU0106259988/profile
LU0494188682	Swisscanto (LU) Bond Fund - Bond Fund Global Corporate DTH	https://products.swisscanto.com/products/product/LU0494188682?lang=en&searchQuery=LU0494188682
LU0859255472	T. Rowe Price Funds SICAV - Global Value Equity Fund I USD	https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/global-value-equity-fund.html
LU0133096981	T. Rowe Price Funds SICAV - US Smaller Companies Equity Fund - I USD	https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/us-smaller-companies-equity-fund.html
IE00B8XCNZ43	Tendercapital Secular Euro I	https://tendercapital.com/en/funds/tendercapital-funds-plc-en/secular-euro/
LU0230817925	T-Rowe Price Japanese Equity	https://www.troweprice.com/financial-intermediary/es/es/funds/sicav/japanese-equity-fund.html
LU0429319345	T-Rowe US Large Cap Equity A Usd	https://www.troweprice.com/financial-intermediary/it/it/funds/sicav/us-equity-fund/class-a.html
LU0569863755	UBAM Global High Yield Solution	https://www.ubp.com/en/asset-management/funds/lu0569863755?isin=lu0569863755&lastKnownAs=guest&disclaimerRedirect=lu0569863755
LU2924885309	UBS Lux Equity SICAV - India Opportunity USD	https://www.ubs.com/es/es/assetmanagement/funds/asset-class/lu2924885309-ubs-india-opp-equity-usd-q-acc-pd001.html#Literature
LU1240788577	UBS Lux Equity SICAV - US Income Sustainable USD	https://www.ubs.com/es/es/assetmanagement/funds/asset-class/lu1240788577-ubs-us-income-sustainable-equity-fund-usd-eur-hedged-q-acc-pd001.html
LU0218910536	Vontobel Fund - Global Equity B Usd	https://am.vontobel.com/en/view/LU0278093595/vontobel-fund-global-equity
LU0035765741	Vontobel Fund - US Equity B USD	https://am.vontobel.com/en/view/LU0035765741/vontobel-fund-us-equity#documents
IE00B3DJ4243	Wellington Opportunistic Emerging Markets Debt Fund EUR S AcH	https://www.wellington.com/it-it/consulenti-finanziari/sostenibilita/investimenti-sostenibili/normativa-europea-finanza-sostenibile-sfdr
IE00BF2ZV605	Wellington World Bond Fund	https://www.wellington.com/it-it/consulenti-finanziari/fondi-UCITS/world-bond-fund#C000162
	MV Partners Equilibrato B	Informativa allegata al presente documento
	MV Partners Dinamico B	Informativa allegata al presente documento
	MV Partners Aggressivo B	Informativa allegata al presente documento

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 B**

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	☒ 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 si impegna a promuovere i seguenti caratteristiche ambientali e/o sociali.

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

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

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

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

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

- Percentuale del portafoglio investita in OICR/ETF che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali (articolo 8 SFDR, tenendo conto gli attivi sottostanti) e/o hanno un obiettivo di investimento sostenibile (articolo 9 SFDR).
- Misurazione degli indicatori sui principali effetti negativi sulla sostenibilità sulla base del Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, e di altri indicatori di sostenibilità che siano allineati con le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal fondo:
 - Impronta di carbonio
 - Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili
 - Investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio
 - Divario retributivo di genere
 - Assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

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

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

Questo prodotto finanziario manterrà una percentuale minima di investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 2.17 di Regolamento SFDR) pari al 10%, calcolato tenendo in

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

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.

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.

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 prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità misurato dagli indicatori di cui all'allegato I "Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità" del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 e sopra riportati.

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

Queste informazioni saranno comunicate annualmente insieme alle informazioni periodiche.



No



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Le pratiche di buon governo delle società partecipate saranno valutate analizzando l'evoluzione del Ranking de Governance nell'ambito della valutazione del Ranking ESG. Nello specifico, analizza le questioni relative all'etica aziendale, le relazioni con i dipendenti, remunerazione dei dirigenti, alla gestione dei rischi e alle politiche di diversità e inclusione applicate.

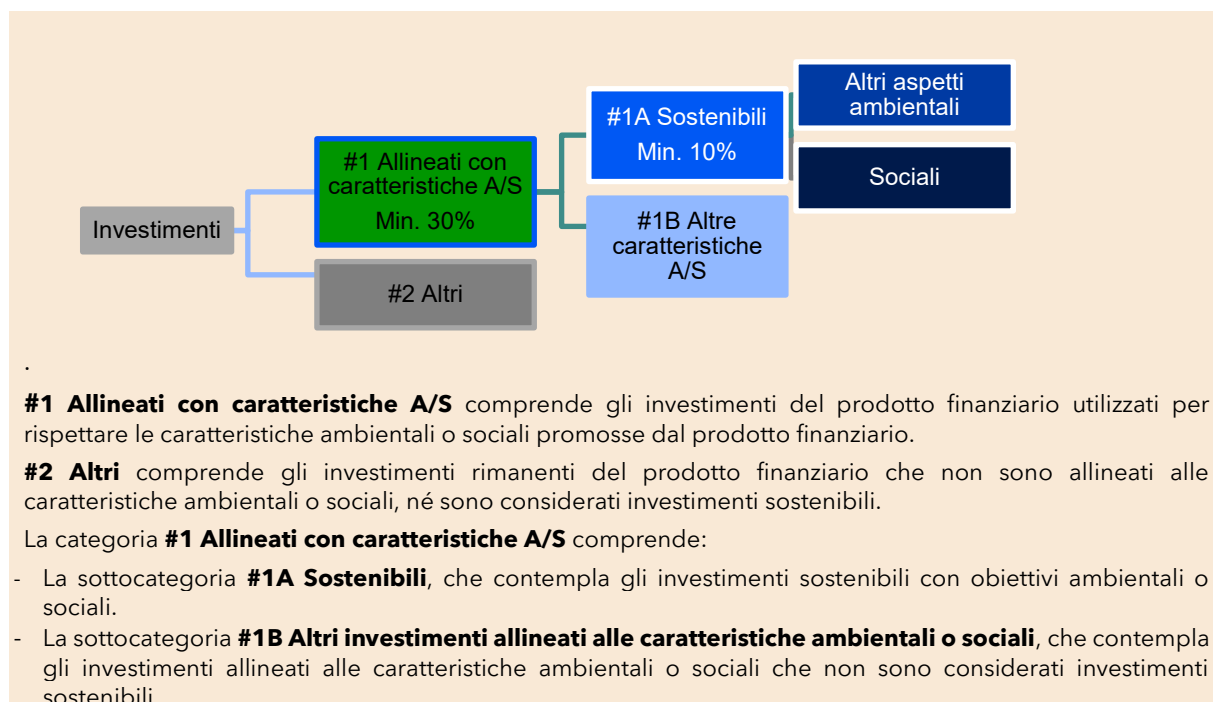
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

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



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



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

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

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

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

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

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

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

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

☐ **Sì**

☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare

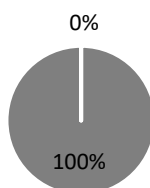
☒ **No**

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

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

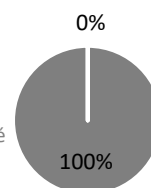
1. Allineamento degli investimenti alla tassonomia **comprese le obbligazioni sovrane (*)**

- 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%.

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

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

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

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

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

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

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

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

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

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

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



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

Maggiore informazione specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web:
<https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/documentazione-contrattuale/>

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 B**

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.



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 si impegna a promuovere i seguenti caratteristiche ambientali e/o sociali.

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

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

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

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

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

- Percentuale del portafoglio investita in OICR/ETF che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali (articolo 8 SFDR, tenendo conto gli attivi sottostanti) e/o hanno un obiettivo di investimento sostenibile (articolo 9 SFDR).
- Misurazione degli indicatori sui principali effetti negativi sulla sostenibilità sulla base del Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, e di altri indicatori di sostenibilità che siano allineati con le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal fondo:
 - Impronta di carbonio
 - Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili
 - Investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio
 - Divario retributivo di genere
 - Assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

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

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

Questo prodotto finanziario manterrà una percentuale minima di investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 2.17 di Regolamento SFDR) pari al 10%, calcolato tenendo in considerazione gli investimenti in OICR/ETF classificati come articolo 9 secondo la SFDR e in

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

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 prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità misurato dagli indicatori di cui all'allegato I "Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità" del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 e sopra riportati.

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

Queste informazioni saranno comunicate annualmente insieme alle informazioni periodiche.

No



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

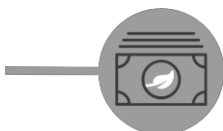
- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Le pratiche di buon governo delle società partecipate saranno valutate analizzando l'evoluzione del Ranking de Governance nell'ambito della valutazione del Ranking ESG. Nello specifico, analizza le questioni relative all'etica aziendale, le relazioni con i dipendenti, remunerazione dei dirigenti, alla gestione dei rischi e alle politiche di diversità e inclusione applicate.

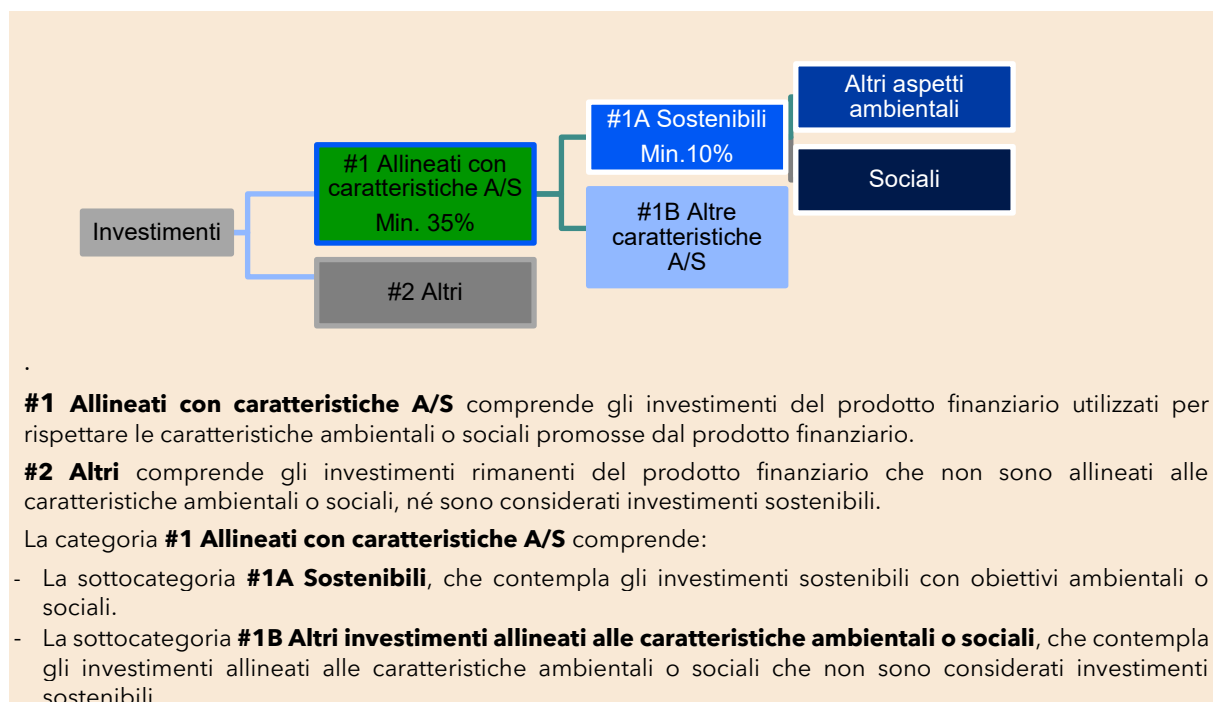
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

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



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



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

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

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

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

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

☐ **Sì**

☐ Gas fossile

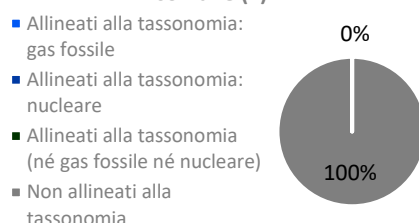
☐ Energia nucleare

☒ **No**

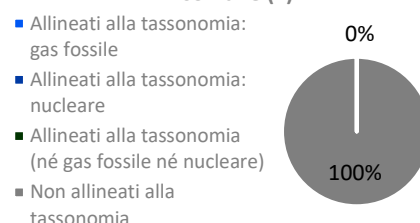
¹¹ La attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'EU solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici («mitigazione dei cambiamenti climatici») e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia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

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



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



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

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

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

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

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

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

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

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

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

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

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



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



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

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

Maggiore informazione specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web:
<https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/documentazione-contrattuale/>

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

Nome del prodotto: **MV PARTNERS EQUILIBRATO B**

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.



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 si impegna a promuovere i seguenti caratteristiche ambientali e/o sociali.

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

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

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

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

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

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

- Percentuale del portafoglio investita in OICR/ETF che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali (articolo 8 SFDR, tenendo conto gli attivi sottostanti) e/o hanno un obiettivo di investimento sostenibile (articolo 9 SFDR).
- Misurazione degli indicatori sui principali effetti negativi sulla sostenibilità sulla base del Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità del Regolamento delegato (UE) 2022/1288, e di altri indicatori di sostenibilità che siano allineati con le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal fondo:
 - Impronta di carbonio
 - Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili
 - Investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio
 - Divario retributivo di genere
 - Assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva.

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

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

Questo prodotto finanziario manterrà una percentuale minima di investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 2.17 di Regolamento SFDR) pari al 10%, calcolato tenendo in

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

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 prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità misurato dagli indicatori di cui all'allegato I "Modello di dichiarazione dei principali effetti negativi sulla sostenibilità" del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 e sopra riportati.

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

Queste informazioni saranno comunicate annualmente insieme alle informazioni periodiche.



No



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Le pratiche di buon governo delle società partecipate saranno valutate analizzando l'evoluzione del Ranking de Governance nell'ambito della valutazione del Ranking ESG. Nello specifico, analizza le questioni relative all'etica aziendale, le relazioni con i dipendenti, remunerazione dei dirigenti, alla gestione dei rischi e alle politiche di diversità e inclusione applicate.

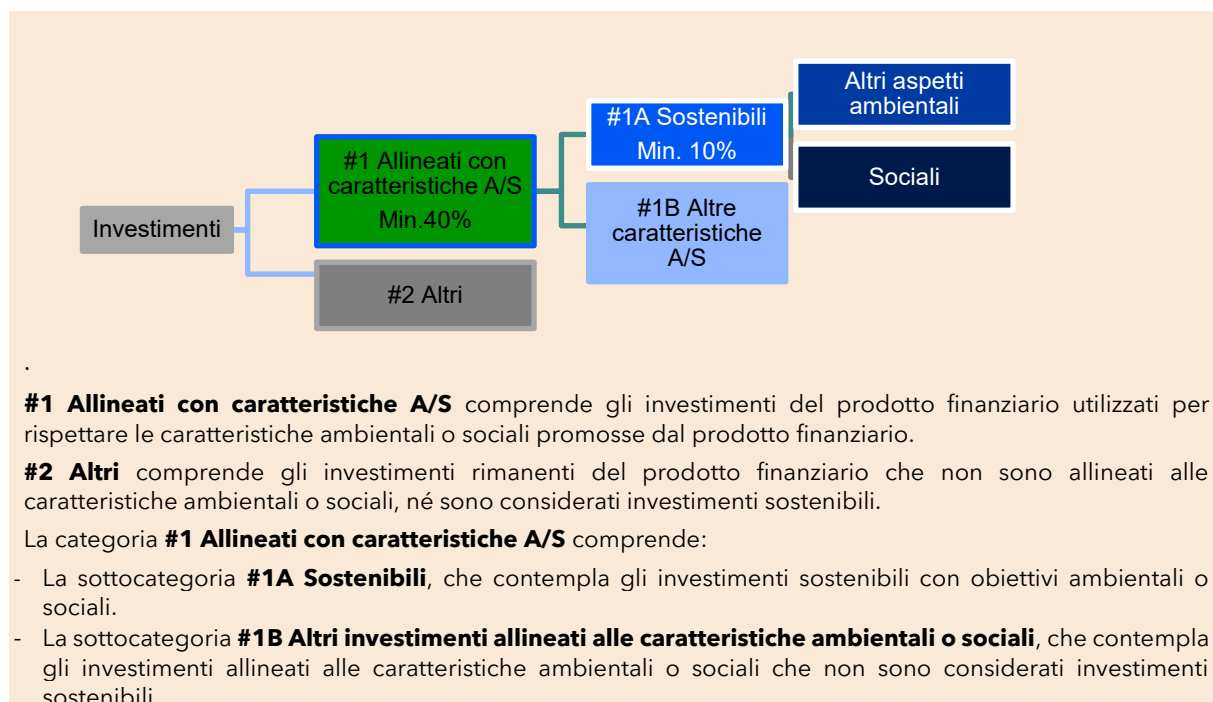
Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

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

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



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



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

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



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

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

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



Sì



Gas fossile



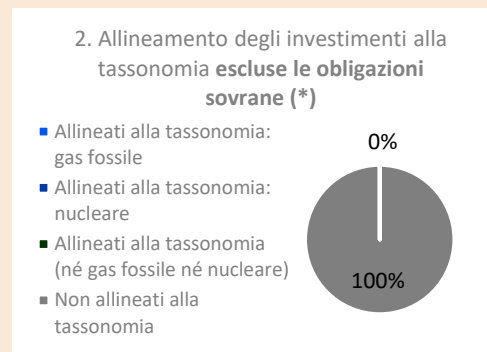
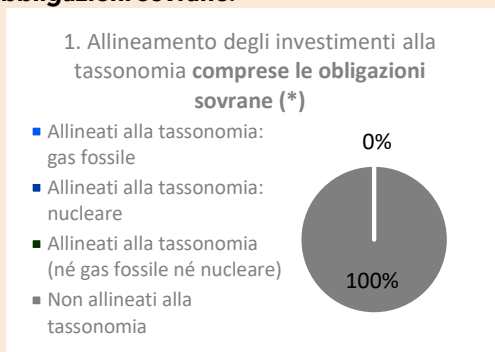
Energia nucleare



No

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

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



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

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

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

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

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

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

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

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

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

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

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



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

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



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

Maggiore informazione specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web:
<https://www.medvidapartners.it/risorse-utili/documentazione-contrattuale/>