



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

PREVIMODA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

COMPARTO: Garantito, Smeraldo Bilanciato e Rubino Azionario

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

SI

PREVIMODA ritiene che i fattori di sostenibilità ambientali, sociali e di governance (cd. "ESG") siano fondamentali per la realizzazione degli obiettivi a lungo termine e per la creazione di valore per tutti i suoi stakeholder. A tale scopo, il Fondo Pensione da gennaio 2023 si è dotato di apposite "Linee guida sugli investimenti sostenibili" (disponibili all'interno del Documento sulla Politica d'investimento, pubblicato sul proprio sito web), che definiscono le modalità di inclusione delle tematiche ESG all'interno dei processi decisionali e operativi relativi agli investimenti con cui sono impiegate le risorse affidate in gestione.

PREVIMODA affida la gestione prevalente delle risorse dei comparti ad intermediari professionali ("gestori") stipulando con tali soggetti apposite convenzioni di gestione ovvero procede - per una quota limitata del patrimonio - all'investimento diretto in Fondi di Investimento Alternativi ("FIA").

Tenuto conto di quanto sopra, per i tre comparti d'investimento (Garantito, Smeraldo Bilanciato e Rubino Azionario), PREVIMODA ha stabilito di perseguire una politica d'investimento coerente con una classificazione Art. 6 del Reg. UE 2019/2088 (cd. "SFDR") integrando i fattori ESG:

- nel processo di selezione dei gestori;
- nelle convenzioni di gestione prevedendo l'impegno a non investire (o limitare l'investimento) in strumenti emessi da emittenti operanti in settori controversi per le Linee Guida sugli Investimenti Sostenibili del Fondo e a considerare anche i fattori ESG nel processo di valutazione e scelta degli investimenti dei gestori. Nell'ambito degli investimenti in FIA attribuisce altresì rilevanza all'applicazione di criteri di sostenibilità ESG;
- mediante uno specifico monitoraggio dei rischi di sostenibilità ESG, anche all'interno della Politica di Gestione del Rischio adottata in conformità alle disposizioni di recepimento della Direttiva Europea 2016/2341 (cd. "IORP II").



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

NO

PREVIMODA al momento non attua una politica attiva di considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, come definita dall'art. 4 SFDR. Tale determinazione deriva dalla oggettiva difficoltà nella realizzazione di efficaci modalità per esercitare un concreto indirizzo e una rendicontazione unitaria del Fondo in questo ambito, alla luce di un contesto applicativo non ancora pienamente consolidato, anche nella robustezza e diffusione delle informazioni allo scopo necessarie, nonché della eterogeneità di politiche e approcci sui fattori di sostenibilità ESG adottate dai gestori cui sono delegate le scelte di investimento.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)