Iscritto all'Albo tenuto da COVIP con il numero 1221 - Istituito in Italia

Via di Val Cannuta, 182 - 00166 Roma 06.3688.1
info@fontedir.it - documenti@pec.fontedir.it
www.fontedir.it

NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI

Depositata presso Covip in data 14/05/2025

APPENDICE
'Informativa sulla Sostenibilità'

Fontedir è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

COMPARTO ASSICURATIVO - UnipolSai Assicurazioni

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

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

SI ☑

Il Fondo, per la realizzazione delle proprie finalità previdenziali, si avvale di una modalità di gestione indiretta delle proprie risorse, effettuata mediante la stipulazione con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito, "UnipolSai" o il "Gestore Assicurativo") – società appartenente al Gruppo Unipol – di una convenzione assicurativa di cui al ramo I dell'art. 2, comma 1, del D. Lgs. n. 209/05, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "Progetto Previdenza".

In tale contesto, i Fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario) rappresentano, allo stato, aspetti di rilevante interesse da considerare sia nell'ottica di un migliore presidio del rischio che in quella della più efficace individuazione di ambiti di attività in grado di creare valore nel lungo periodo, rispondendo alle istanze sociali e ambientali maggiormente rilevanti.

In relazione alla Gestione Separata, l'impegno del Gestore Assicurativo si sostanzia – come indicato nel Documento sulla politica di investimento del Fondo – nell'integrazione dei Fattori ESG nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti sottostanti, secondo quanto definito anche dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione di UnipolSai nel dicembre 2019 e da ultimo aggiornate nel gennaio 2024 (le "Linee Guida"). Questo tipo di valutazione ex ante dei Fattori ESG tramite l'integrazione degli stessi nel relativo processo decisionale consente, al contempo, un attento presidio dei rischi di sostenibilità, prevedendo l'esclusione dall'universo investibile degli emittenti corporate e degli emittenti governativi che presentino rischi ESG non compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.

Nell'ottica di favorire, inoltre, un ulteriore passo verso la trasparenza e l'accountability, viene svolto anche un monitoraggio *ex post* degli investimenti diretti finalizzato a valutare l'effettiva corrispondenza degli investimenti ai criteri ESG sanciti nelle Linee Guida, e controllare *ex post* i rischi di sostenibilità connessi.

Attualmente non rientrano nel perimetro le Asset Class riconducibili a OICR, strumenti finanziari derivati e liquidità.

Per l'approfondimento degli specifici aspetti sopra richiamati in relazione alle **'Linee Guida per le attività di Investimento Responsabile'** è possibile consultarle anche all'indirizzo https://www.unipolsai.com/it/sostenibilita/creare-valore-condiviso.

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

NO ☑

Il Comparto attualmente non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità in sede di decisione degli investimenti attraverso il monitoraggio dei relativi indicatori di performance (KPI) e la definizione di limiti alle scelte di investimento in conseguenza di tale monitoraggio.

Il Comparto è oggetto di un monitoraggio ex post degli investimenti diretti sottostanti per verificare il rispetto da parte degli stessi dei criteri ESG definiti dalle Linee Guida per le attività di investimento responsabile di UnipolSai, verificando attraverso tale monitoraggio le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi, il cui presidio è tra gli obiettivi delle Linee Guida stesse.

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*)

COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO - Amundi SGR

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

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

SI ☑

L'approccio di Amundi ai rischi di sostenibilità si basa su tre pilastri: la nostra politica mirata di esclusioni, l'integrazione di rating ESG nei nostri processi di investimento e la nostra policy di stewardship.

1) **Esclusioni mirate**: come parte integrante della nostra responsabilità fiduciaria, Amundi applica una politica di esclusioni mirate nei suoi portafogli. Gli emittenti esposti alle regole e soglie di esclusione delineate nelle nostre regole di esclusione o che non siano in conformità a convenzioni internazionali e legislazioni nazionali sono escluse. Queste esclusioni affrontano i rischi di sostenibilità più significativi.

2) **Integrazione dei rating ESG**: i rating ESG mirano a misurare la performance ESG di un emittente, per esempio la sua capacità di anticipare i rischi e le opportunità di sostenibilità inerenti al suo settore di riferimento e al suo contesto particolare.

3) **Stewardship policy**: l'attività di stewardship è una parte integrante della strategia ESG di Amundi. Amundi promuove la transizione verso un'economia inclusiva e a basso impatto ambientale. Amundi ha sviluppato una politica di stewardship di policy attiva attraverso le attività di engagement e voting.

Maggiori informazioni sulla politica di gestione dei rischi di sostenibilità di Amundi sono disponibili nello SFDR Statement di Amundi consultabile su www.amundi.it.

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

NO ☑

Amundi prende in considerazione una selezione di PAI attraverso la propria politica di esclusioni normative e per questo fondo solo l'indicatore n. 14 di cui all'Allegato 1, Tabella 1, delle RTS "Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche)".

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*)

COMPARTO BILANCIATO: Amundi SGR

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

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

SI ☑

L'approccio di Amundi ai rischi di sostenibilità si basa su tre pilastri: la nostra politica mirata di esclusioni, l'integrazione di rating ESG nei nostri processi di investimento e la nostra policy di stewardship.

1) **Esclusioni mirate**: come parte integrante della nostra responsabilità fiduciaria, Amundi applica una politica di esclusioni mirate nei suoi portafogli. Gli emittenti esposti alle regole e soglie di esclusione delineate nelle nostre regole di esclusione o che non siano in conformità a convenzioni internazionali e legislazioni nazionali sono escluse. Queste esclusioni affrontano i rischi di sostenibilità più significativi.

2) **Integrazione dei rating ESG**: i rating ESG mirano a misurare la performance ESG di un emittente, per esempio la sua capacità di anticipare i rischi e le opportunità di sostenibilità inerenti al suo settore di riferimento e al suo contesto particolare.

3) **Stewardship policy**: l'attività di stewardship è una parte integrante della strategia ESG di Amundi. Amundi promuove la transizione verso un'economia inclusiva e a basso impatto ambientale. Amundi ha sviluppato una politica di stewardship di policy attiva attraverso le attività di engagement e voting.

Maggiori informazioni sulla politica di gestione dei rischi di sostenibilità di Amundi sono disponibili nello SFDR Statement di Amundi consultabile su www.amundi.it.

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

NO ☑

Amundi prende in considerazione una selezione di PAI attraverso la propria politica di esclusioni normative e per questo fondo solo l'indicatore n. 14 di cui all'Allegato 1, Tabella 1, delle RTS "Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche)".

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*)