

INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITA' "Fondo Pensione Fideuram – Fondo Pensione Aperto"**DATA DI PUBBLICAZIONE 05/12/2023****SINTESI**

Il Fondo Pensione Fideuram è un Fondo Pensione Aperto che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, ovvero una loro combinazione, investendo inoltre in imprese che rispettino prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (cd. SFDR). Tali caratteristiche sono promosse tramite l'investimento nei Comparti previsti dal prodotto o una combinazione di essi.

Il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto è subordinato all'investimento e alla detenzione di almeno una delle opzioni di investimento rappresentate dai Comparti, a loro volta classificati ai sensi dell'art. 8 SFDR, di seguito elencati:

- Comparto Fideuram Garanzia
- Comparto Fideuram Sicurezza
- Comparto Fideuram Equilibrio
- Comparto Fideuram Valore
- Comparto Fideuram Crescita
- Comparto Fideuram Millennials

I Comparti sopra elencati prendono in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Per maggiori informazioni in merito ai principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità è possibile consultare la sezione del sito web della Compagnia denominata Informativa sulla sostenibilità che contiene la "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità", al seguente link <https://www.fideuramvita.it/sostenibilita>.

La strategia di investimento utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo Pensione prevede, per il tramite dei Comparti classificati ai sensi dell'art. 8 SFDR, il mantenimento del livello minimo del rating ESG medio di portafoglio pari o superiore a BBB (utilizzato anche come indicatore di sostenibilità). Inoltre, i Comparti "Fideuram Equilibrio", "Fideuram Valore", "Fideuram Crescita" e "Fideuram Millennials" realizzano in parte investimenti sostenibili basandosi sull'allineamento degli emittenti agli obiettivi di sviluppo sostenibile (Sustainable Development Goals – SDGs) delle Nazioni Unite. Gli investimenti sostenibili che i citati Comparti intendono in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale. La verifica avviene attraverso la valutazione del grado di allineamento o disallineamento – basato su metriche quantitative e qualitative – di ciascun emittente ai diciassette SDGs delle Nazioni Unite. L'investimento in un emittente che risulta essere disallineato non viene considerato come sostenibile.

Inoltre, il Fondo Pensione prevede, per quanto riguarda gli investimenti in titoli obbligazionari o in titoli di capitale, l'applicazione di criteri di esclusione di emittenti operanti in settori "non ritenuti socialmente responsabili" (es. società caratterizzate da un evidente coinvolgimento diretto nella manifattura di armi non convenzionali), di monitoraggio e limitazione – con eventuale dismissione – degli investimenti in "emittenti critici" (i.e. con un'elevata esposizione ai rischi ESG), di monitoraggio dell'attività di engagement e voting svolta dai Gestori Delegati. Inoltre, per le sole



opzioni di investimento classificate artt. 8 o 9 SFDR, è prevista l'esclusione degli emittenti che non rispettano le prassi di buona governance valutate con riferimento alla presenza di strutture di gestione solide, alle relazioni con il personale, alla relativa remunerazione ed al rispetto degli obblighi fiscali.

In relazione agli investimenti in OICR, è prevista la realizzazione di attività di due diligence ESG sulle case di gestione terze, anche per il tramite del Gestore Delegato.

Le quote degli investimenti programmate dei Comparti prevedono investimenti con caratteristiche ambientali o sociali pari ad almeno il 70% del portafoglio e altri investimenti per la restante parte. Inoltre, per quanto riguarda i Comparti "Fideuram Equilibrio", "Fideuram Valore", "Fideuram Crescita" e "Fideuram Millennials" è prevista la realizzazione di una percentuale minima di investimenti sostenibili pari, rispettivamente, ad almeno il 15% (di cui con obiettivi ambientali il 6% e sociali il 9%), il 22% (di cui con obiettivi ambientali il 9% e sociali il 13%), il 27% (di cui con obiettivi ambientali il 11% e sociali il 16%) e il 40% (di cui con obiettivi ambientali il 15% e sociali il 21%), con la restante quota in investimenti con altre caratteristiche ambientali e sociali.

I Comparti non perseguono obiettivi di investimento sostenibili e allineati alla tassonomia dell'UE e non perseguono investimenti in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE.

Il rispetto della metodologia e dei criteri applicati alla strategia di investimento del Fondo Pensione è oggetto di monitoraggio da parte delle strutture competenti di Fideuram Vita, le quali si basano sulle valutazioni elaborate dall'info-provider MSCI (i.e. rating ESG medio del portafoglio) e sulla documentazione resa disponibile dalle case di gestione terze, per quanto riguarda l'investimento in OICR.

La strategia di investimento adottata dal Fondo Pensione prevede la conduzione di diverse analisi di due diligence sugli investimenti (i.e. emittenti e/o OICR) e, laddove possibile, la promozione di un'interazione proattiva verso le società emittenti sia mediante l'esercizio dei diritti di intervento e di voto, anche tramite i Gestori Delegati, sia mediante il confronto con le società partecipate, incoraggiando un'efficace comunicazione con il management delle società (cd. "active ownership - engagement").

I Comparti non utilizzano un indice di riferimento per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse.

Per maggiori informazioni si veda il dettaglio delle seguenti sezioni.