FIDEURAM VITA

INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ

“Fideuram Vita Sintonia”

Data di pubblicazione 01/10/2025

Sintesi

Fideuram Vita Sintonia 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 Fondi Interni e/o Esterni 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 sottoelencate.
Le opzioni di investimento classificate ai sensi dell’art. 8 SFDR riferibili ai Fondi Interni sono:

- Fondo Interno Core Beta 15 EM;
- Fondo Interno Core Beta 30.

Ciascuno di essi integra nella propria strategia di investimento la considerazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (PAI), contribuendo al monitoraggio della coerenza ESG del portafoglio.

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/sostenibilità.

Per quanto riguarda i Fondi Esterni, l’elenco di questi è consultabile nel documento “Elenco Fondi Interni ed Esterni (OICR) - ESG”, reso disponibile unitamente al DIP Aggiuntivo. Le specifiche informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali di ciascun Fondo Esterno sono inoltre disponibili nelle Informative precontrattuali sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR), consultabili nel sito internet della Compagnia nella sezione dedicata al prodotto e nella sezione “Archivio Informative sulla sostenibilità

di prodotto e sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR)", all'interno della pagina Area Clienti.
Per quanto riguarda i Fondi Interni "Core Beta 15 EM", "Core Beta 30" la strategia di investimento prevede l'investimento in misura maggiore al 70% della composizione del portafoglio in OICR ed ETF classificati ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR (utilizzato anche come indicatore di sostenibilità).
Inoltre, i Fondi Interni prevedono, per quanto riguarda gli investimenti in titoli obbligazionari o in titoli di capitale, strumenti monetari o finanziari, l'applicazione di criteri di esclusione per emittenti con impatti ambientali o sociali significativi, identificati tramite indicatori di Principal Adverse Impact (PAI), l'esclusione degli emittenti che non rispettano prassi di buona governance, ove applicabile, il monitoraggio e l'eventuale dismissione di emittenti "critici", con elevata esposizione ai rischi ESG, il monitoraggio dell'attività di engagement e voting svolta dai Gestori Delegati.
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 Fondi Interni "Core Beta 15 EM" e "Core Beta 30" prevedono investimenti con caratteristiche ambientali o sociali pari ad almeno il 70% del portafoglio e altri investimenti per la restante parte.
Il rispetto della metodologia e dei criteri applicati alla strategia di investimento dei Fondi Interni è oggetto di monitoraggio da parte delle strutture competenti di Fideuram Vita, le quali si basano sulle valutazioni elaborate dagli info-provider e sulla documentazione resa disponibile dalle case di gestione terze.
La strategia di investimento adottata dai Fondi Interni 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 Pag. 2 di 2
i Gestori Delegati, sia mediante il confronto con le società partecipate, incoraggiando un'efficace comunicazione con il management delle società (cd. "active ownership - engagement").
Per i Fondi Interni "Core Beta 15 EM" e "Core Beta 30" non sono stati individuati dei parametri di riferimento (Benchmark) per determinare l'allineamento alle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse.
Per maggiori informazioni si veda il dettaglio delle seguenti sezioni.