

INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ “Fideuram Vita Insieme Premium”**DATA DI PUBBLICAZIONE 31/10/2023****SINTESI**

Fideuram Vita Insieme Premium 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;

I Fondi Interni 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>.

Per quanto riguarda i Fondi Esterni, l’elenco di questi e le specifiche informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali ovvero agli obiettivi di investimento sostenibile di ciascuna opzione di investimento sono consultabili nella “Informativa sulla sostenibilità” pubblicata sui siti internet delle Società di Gestione elencate nel documento allegato al DIP Aggiuntivo qui consultabile: <https://www.fideuramvita.it/fideuram-vita-insieme-premium>.

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 dell’art. 8 o 9 SFDR.

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 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.

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

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.