

## FONDO PENSIONE APERTO – COMPARTO BILANCIATO ETICO

INFORMAZIONI SUI PRODOTTI CHE PROMUOVONO DELLE CARATTERISTICHE AMBIENTALI E SOCIALI AI SENSI DELL'ARTICOLO 10, PARAGRAFO 1, DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088, E DEGLI ARTICOLI DA 25 A 36 DEL REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2022/1288

### SINTESI

Come definito nel Documento sulla Politica di investimento e nell'ulteriore documentazione del Fondo Pensione Aperto "Unipol Previdenza FPA"<sup>1</sup>, il Comparto Bilanciato Etico di tale Fondo promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione dei Fattori di Sostenibilità (Fattori ESG: Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione e di gestione degli investimenti).

Gli investimenti in OICR promuovono caratteristiche sociali e ambientali seguendo uno o più approcci coerenti con quanto sotto elencato:

- investendo in aziende che rispettano l'ambiente e le persone, ad esempio con un approccio best-in-class, che prevede l'investimento nei migliori emittenti da una prospettiva di investimento ESG, o con l'esclusione di emittenti le cui performance ESG sono valutate scarse o che operano in settori controversi;
- investendo in aziende impegnate a ridurre gli impatti negativi sull'ambiente, o a generare impatti positivi sostenendo specifici progetti;
- investendo in Paesi che rispettano l'ambiente e le persone.

Nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti del Comparto Bilanciato Etico i fattori ESG sono integrati secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" che definiscono l'approccio all'integrazione dei fattori ESG nel processo decisionale degli investimenti per il Gruppo Unipol (di seguito anche "le Linee Guida"), disponibili al link [https://www.unipol.it/sites/default/files/documents/2024-06/linee-guida-investimento-responsabile\\_2024.pdf](https://www.unipol.it/sites/default/files/documents/2024-06/linee-guida-investimento-responsabile_2024.pdf), e in coerenza dal Documento sulla Politica di investimento del Fondo, disponibile sempre sulla presente pagina di prodotto in "Documenti". Le caratteristiche promosse dal Comparto attraverso gli investimenti diretti consistono:

- nell'investire in aziende e Paesi che rispettano l'ambiente e le persone, valutando il comportamento degli emittenti attraverso rating specifici sulle dimensioni ambientale, sociale e di governo societario;
- nell'escludere, al contempo, aziende che sono coinvolte in settori che generano significativi impatti negativi sull'ambiente e sulla società, o che adottano modalità di gestione del business che determinano o potrebbero determinare significativi

---

<sup>1</sup> Per effetto della Fusione per incorporazione, fra le altre, di UnipolSai Assicurazioni S.p.A. nella Società Incorporante Unipol Gruppo S.p.A., la Società Incorporante è subentrata in tutti i rapporti giuridici attivi e passivi facenti capo ad UnipolSai - ivi compreso nell'attività di gestione del Fondo "UnipolSai Previdenza FPA", che dalla data di efficacia della Fusione, è stato ridenominato "Unipol Previdenza FPA" – e ha assunto la nuova denominazione sociale di "Unipol Assicurazioni S.p.A.".



impatti negativi, e Paesi in cui si verificano gravi violazioni dei diritti umani o politiche predatorie nei confronti delle risorse ambientali con impatto globale.

Con riferimento agli OICR, gli indicatori di sostenibilità usati per misurare il rispetto di ciascuna di tali caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto sono costituiti dalla caratterizzazione di sostenibilità comunicata dalle società di gestione degli OICR in merito ai singoli strumenti finanziari, sulla base della quale sono stati selezionati come sottostanti per il Comparto Bilanciato Etico ESG; in particolare si verifica e si monitora il fatto che siano qualificati come:

- strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088;
- strumenti finanziari con obiettivi di sostenibilità ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Con riferimento agli investimenti diretti, la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali è presidiata utilizzando rating relativi alle performance ESG degli emittenti sottostanti al prodotto.

La Compagnia, a partire dalla classificazione degli OICR fornita dalle rispettive società di gestione e dai rating delle performance ESG degli emittenti degli investimenti diretti, ha strutturato meccanismi di controllo interno per verificare il rispetto e presidiare il mantenimento degli elementi vincolanti della strategia di investimento.

Con riferimento agli OICR, la fonte di dati utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario è costituita dai Tracciati EET (European ESG Template, ossia Formato Europeo ESG), ottenuti tramite un provider che li raccoglie e rende disponibili.

Con riferimento agli investimenti diretti, la fonte di dati utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario è costituita da rating relativi alle performance ESG degli emittenti sottostanti al prodotto, forniti dal provider specializzato S&P Global ("rating S&P").

La metodologia descritta e le relative fonti dati su cui poggiano sono applicate senza limitazioni in relazione al Comparto Bilanciato Etico.