



## UNIPOLSAI PREVIDENZA FPA

Fondo Pensione Aperto  
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n°30

NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI  
(Ed. 03/2023)

LA PRESENTE NOTA INFORMATIVA SI COMPONE DELLE SEGUENTI PARTI:

- a) PARTE I – Le Informazioni chiave per l'Aderente
  - Scheda 'Presentazione'
  - Scheda 'I costi'
- b) PARTE II - Le informazioni integrative
  - Scheda 'Le opzioni di investimento'
  - Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti'
- c) **Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2023)

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 31/03/2023)

UNIPOLSAI ASSICURAZIONI SPA (di seguito, UNIPOLSAI ASSICURAZIONI) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO BILANCIATO ETICO

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

#### Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona *governance*.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un Sistema di classificazione istituito dal Regolamento 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche sostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

##### Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale**: \_\_\_%

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale**: \_\_\_%

**Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) \_\_\_ di investimenti sostenibili

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

## Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?



Come definito nel Documento sulla Politica di investimento e nell'ulteriore documentazione del Fondo Pensione Aperto "UnipolSai Previdenza FPA", 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, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Le caratteristiche promosse da questo Comparto consistono nell'investire in aziende e Paesi che rispettano l'ambiente e le persone.

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, 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 sul sito web della Società.

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

### ● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

Con riferimento agli OICR, il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali è misurato monitorando periodicamente che gli OICR sottostanti mantengano la qualificazione sulla base della quale sono stati selezionati per il Comparto Bilanciato Etico, e in particolare che siano:

- 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, forniti dal provider specializzato S&P Global ("rating S&P"). Il provider analizza costantemente una pluralità di fattori, assegnando rating ESG utili alla Società per verificare che gli emittenti stessi rispettino gli standard ambientali, sociali e di governance **con riferimento alle norme e agli standard internazionali riconosciuti**, in

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITÀ** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.



coerenza con le “Linee Guida per le attività di investimento responsabile” applicabili al Comparto e al Documento sulla Politica di Investimento.

In relazione al monitoraggio della condotta degli **emittenti** oggetto di investimenti diretti, gli indicatori considerati sono:

- indicatori sintetici delle performance ESG, che evidenzino l’approccio generale delle imprese e dei Paesi beneficiari degli investimenti in merito ad ambiente, società e governance;
- indicatori relativi alle performance nel rispetto delle persone, e in particolare dei diritti umani e dei lavoratori;
- indicatori relativi alle performance nel rispetto dell’ambiente.

In relazione al monitoraggio del coinvolgimento degli **emittenti corporate in determinati settori di business**, si considera il fatturato realizzato dagli emittenti stessi nei settori che sono esclusi dalla strategia di investimento descritta a seguire.



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

- Sì, l’integrazione dei fattori di sostenibilità nella selezione degli strumenti finanziari per il comparto Bilanciato Etico permette alla Compagnia di presidiare i relativi rischi di sostenibilità connessi.
- No



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

- Sì
- No, il prodotto finanziario 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.

**I principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

La **STRATEGIA DI INVESTIMENTO** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

### Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il Comparto Bilanciato Etico prevede una strategia flessibile, senza un benchmark di riferimento, e ha come obiettivo il graduale incremento nel medio termine del capitale investito.

La selezione degli strumenti finanziari ed OICR da parte della Compagnia avviene nell’ambito di un universo investibile selezionato in base alla valutazione della responsabilità sociale e ambientale e della struttura di governance degli emittenti (ESG – Environmental, Social, Governance).

#### Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Per rispettare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Comparto Bilanciato Etico, elementi vincolanti della strategia di investimento sono:

- con riferimento agli investimenti diretti, i Fattori ESG sono integrati secondo quanto definito dalle “Linee Guida per le attività di investimento responsabile” del Gruppo Unipol, disponibili sul sito web della Società, che definiscono le strategie adottate a livello di Gruppo in ambito ESG. In tal senso, il Comparto Bilanciato Etico rivolge i propri investimenti diretti verso aziende e Paesi che rispettano l’ambiente e le persone;

- in relazione agli OICR, la selezione all'interno di un insieme costituito da strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 e strumenti finanziari con obiettivi di sostenibilità ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.
- **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**  
Non esiste un tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati.

- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Le imprese beneficiarie degli investimenti diretti sono valutate riguardo gli aspetti di governance, utilizzando rating disponibili in ordine alla valutazione delle performance di governance degli emittenti. L'assenza di presidi rispetto alle pratiche di buona governance da parte delle imprese ne comporta l'esclusione dall'universo investibile.

Gli investimenti indiretti sono selezionati limitatamente a strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o che perseguono un obiettivo di investimento sostenibile; tale qualificazione è sempre subordinata al rispetto delle prassi di buona governance da parte delle imprese in cui investe lo strumento finanziario.

In proposito la dichiarazione resa dalle società di gestione degli OICR che emettono uno strumento finanziario, di promuovere caratteristiche ambientali e sociali, o di perseguire un obiettivo di investimento sostenibile, attraverso lo strumento finanziario stesso prevede l'impegno delle società di gestione degli OICR a valutare le prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.

#### Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

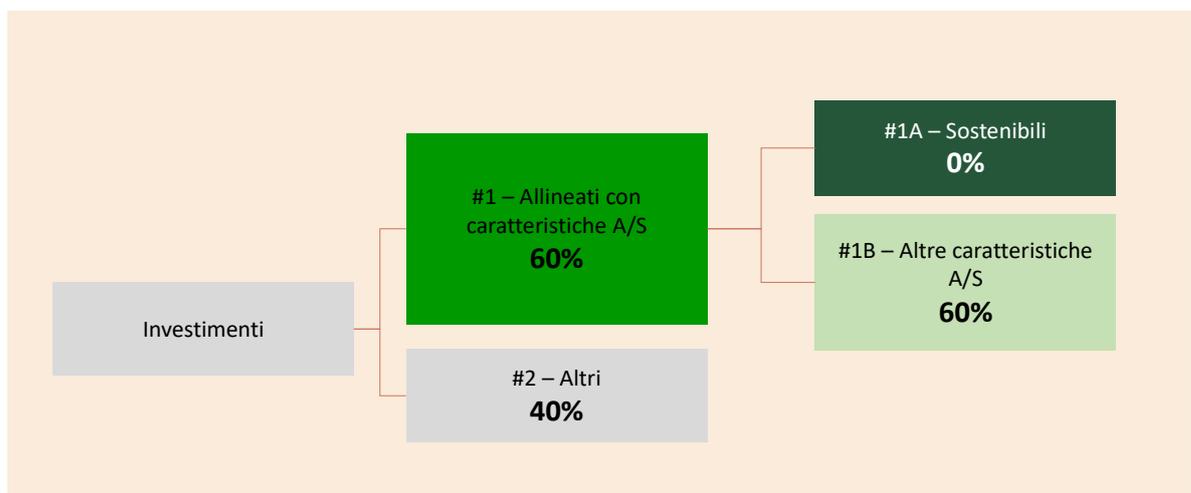
Una quota minima del 60% dei sottostanti complessivi del Comparto Bilanciato Etico è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti.

La composizione degli attivi del Comparto Bilanciato Etico prevede:

- quote e/o azioni di O.I.C.R;
- attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario;
- strumenti alternativi.



Le **PRASSI DI BUONA GOVERNANCE** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazioni del personale e rispetto degli obblighi fiscali.



L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di Investimenti in attivi specifici.

“# 1 Allineati con caratteristiche A/S” comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

“#2 Altri” comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria “#1 Allineati con caratteristiche A/S” comprende:

- la sottocategoria “#1A Sostenibili”, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;

- la sottocategoria “#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S”, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

● ***In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

In merito agli eventuali investimenti in strumenti finanziari derivati, utilizzati con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la rischiosità del portafoglio, si applicano indirettamente gli stessi criteri degli investimenti diretti.

Con riferimento all'investimento in OICR che utilizzano strumenti derivati, sia per finalità di copertura del rischio che per una più efficiente gestione, la dichiarazione resa dalle società di gestione degli OICR che emettono uno strumento finanziario, di promuovere caratteristiche ambientali e sociali prevede l'impegno delle Case a verificare il rispetto delle caratteristiche ambientali e/o sociali qualora utilizzino strumenti derivati per promuovere tali caratteristiche.



**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Gli investimenti compresi nella categoria «#2 Altri» sono:

- strumenti finanziari che investono in obbligazioni governative, attualmente non classificati dalle rispettive Case come prodotti con caratterizzazione di sostenibilità, che hanno lo scopo di migliorare la diversificazione del portafoglio e/o consentire la copertura di alcuni rischi di mercato;
- strumenti finanziari qualificabili come Fondi di Investimento Alternativi (FIA), che hanno lo scopo di migliorare il profilo rischio/rendimento degli investimenti in portafoglio;
- contante detenuto come liquidità accessoria, che ha lo scopo di efficientare il processo di investimento e costituisce una necessità tecnica.

Le metodologie di selezione di tali sottostanti consentono di presidiare l'esistenza di garanzie minime di salvaguardia ambientale e sociale (ad eccezione degli investimenti in liquidità in relazione ai quali non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale).

**Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**



**Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito *web*:**

<https://www.unipolsai.it/risparmio/pensione-integrativa-fondi-pensione/fondo-pensione-aperto>

**UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO GARANTITO FLEX***(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**



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

Si

No, in quanto per tale Comparto relativamente ai Fattori di Sostenibilità, viene svolto solo un monitoraggio **ex post** degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto così altresì dichiarato anche nelle vigenti “Linee Guida per le attività di investimento responsabile” approvate dal Consiglio di Amministrazione. Tale monitoraggio è finalizzato esclusivamente a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare **ex post** i Rischi di sostenibilità connessi.



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

Si

No, il prodotto finanziario 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, che consente di verificare le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi.



**Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili**

*(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)*

## UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO OBBLIGAZIONARIO

(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



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

Si

No, in quanto per tale Comparto relativamente ai Fattori di Sostenibilità, viene svolto solo un monitoraggio **ex post** degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto così altresì dichiarato anche nelle vigenti “Linee Guida per le attività di investimento responsabile” approvate dal Consiglio di Amministrazione. Tale monitoraggio è finalizzato esclusivamente a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare **ex post** i Rischi di sostenibilità connessi.



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

Si

No, il prodotto finanziario 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, che consente di verificare le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi.



**Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili**

**(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)**

## UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO BILANCIATO PRUDENTE

(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



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

Si

No, in quanto per tale Comparto relativamente ai Fattori di Sostenibilità, viene svolto solo un monitoraggio **ex post** degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto così altresì dichiarato anche nelle vigenti “Linee Guida per le attività di investimento responsabile” approvate dal Consiglio di Amministrazione. Tale monitoraggio è finalizzato esclusivamente a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare **ex post** i Rischi di sostenibilità connessi.



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

Si

No, il prodotto finanziario 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, che consente di verificare le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi.



**Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili**

**(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)**

## UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO BILANCIATO EQUILIBRATO

(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



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

Si

No, in quanto per tale Comparto relativamente ai Fattori di Sostenibilità, viene svolto solo un monitoraggio **ex post** degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto così altresì dichiarato anche nelle vigenti “Linee Guida per le attività di investimento responsabile” approvate dal Consiglio di Amministrazione. Tale monitoraggio è finalizzato esclusivamente a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare **ex post** i Rischi di sostenibilità connessi.



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

Si

No, il prodotto finanziario 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, che consente di verificare le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi.



**Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili**

**(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)**

## UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO BILANCIATO DINAMICO

(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



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

Si

No, in quanto per tale Comparto relativamente ai Fattori di Sostenibilità, viene svolto solo un monitoraggio **ex post** degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto così altresì dichiarato anche nelle vigenti “Linee Guida per le attività di investimento responsabile” approvate dal Consiglio di Amministrazione. Tale monitoraggio è finalizzato esclusivamente a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare **ex post** i Rischi di sostenibilità connessi.



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

Si

No, il prodotto finanziario 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, che consente di verificare le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi.



Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

*(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)*

## UnipolSai Previdenza FPA – COMPARTO AZIONARIO

(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



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

Si

No, in quanto per tale Comparto relativamente ai Fattori di Sostenibilità, viene svolto solo un monitoraggio **ex post** degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto così altresì dichiarato anche nelle vigenti “Linee Guida per le attività di investimento responsabile” approvate dal Consiglio di Amministrazione. Tale monitoraggio è finalizzato esclusivamente a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare **ex post** i Rischi di sostenibilità connessi.



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

Si

No, il prodotto finanziario 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, che consente di verificare le performance ESG del Comparto stesso in relazione a una serie di potenziali effetti negativi.



**Gli investimenti sottostanti al presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili**

*(dichiarazione resa in conformità dell'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)*

*pagina intenzionalmente in bianco*



#### UnipolSai Assicurazioni S.p.A

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - [unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it](mailto:unipolsaiassicurazioni@pec.unipol.it) - tel. +39 051 5077111 - fax +39 051 7096584  
Capitale sociale i.v. Euro 2.031.456.338,00 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00818570012 e P. IVA 03740811207 - R.E.A. 511469  
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione  
Sez. I al n. 1.00006 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

[www.unipolsai.com](http://www.unipolsai.com) - [www.unipolsai.it](http://www.unipolsai.it)