



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

CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI DEL PRODOTTO FINANZIARIO

Come definito nel Documento sulla Politica di investimento e nell'ulteriore documentazione del Fondo Pensione Aperto "Unipol Previdenza FPA"¹, 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.

In generale, le caratteristiche promosse da questo Comparto consistono nell'investire in aziende e Paesi che rispettano l'ambiente e le persone.

Nello specifico, 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 sono integrati i fattori ESG, 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 e, in coerenza, dal Documento sulla Politica di investimento del Fondo, disponibile sempre sulla presente pagina di prodotto in "Documenti". 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;

¹ 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" - ed ha assunto la nuova denominazione sociale di "Unipol Assicurazioni S.p.A.".



- 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.