

Scopo

Il presente Documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto: SUPERBOOST (codice tariffa ITA492SP1 - ITA492SP2)

Nome dell'ideatore del PRIIP: ITALIANA ASSICURAZIONI S.p.A. – Gruppo Reale Mutua Assicurazioni

Sito internet: www.italiana.it

Per ulteriori informazioni: rivolgersi al Numero Verde: 800-101313 (dal lunedì al sabato dalle 8 alle 20)

CONSOB è responsabile della vigilanza di Italiana Assicurazioni S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del KID: 04 settembre 2023

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

SUPERBOOST è un prodotto di investimento assicurativo rivalutabile che prevede di investire il premio unico iniziale secondo la seguente ripartizione:

- 50% nella Gestione Separata "Prefin Plus";
- 50% in una Specifica provvista di attivi.

Termine

Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata è pari al periodo compreso tra la decorrenza del contratto e il decesso dell'Assicurato. Italiana Assicurazioni non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il Contratto.

Obiettivi

SUPERBOOST ha come obiettivo quello di proteggere il capitale e ricercare un incremento dello stesso.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto si rivolge a Contraenti persone fisiche e giuridiche che soddisfano il bisogno di investimento di un capitale con un orizzonte temporale pari almeno a quello raccomandato (5 anni), attribuendo particolare importanza alla protezione dello stesso. Risulta anche indicato per chi intende lasciare a dei Beneficiari designati un capitale a seguito di decesso.

E' richiesto un livello di conoscenza ed esperienza medio basso da parte del Cliente, il quale presenta una tolleranza al rischio bassa o molto bassa e non è disposto a sopportare perdite. E' adatto inoltre anche a Contraenti che presentino una sensibilità elevata verso i temi di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (ESG).

Alla sottoscrizione del contratto, il Contraente e l'Assicurato devono avere un'età minima di 18 anni e massima di 89 anni.

Prestazioni assicurative e costi

In caso di decesso dell'Assicurato, Italiana Assicurazioni liquida la prestazione assicurata.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rischio più basso



Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti del mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto è classificato al livello **2 su 7** che corrisponde alla classe di rischio "bassa".

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello "basso" e che è "molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Per la componente relativa alla Gestione Separata avete diritto alla restituzione almeno del capitale investito in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento esso avvenga durante la validità contrattuale e in caso di riscatto.

Per la componente relativa alla Specifica provvista di attivi è previsto un rendimento garantito pari al 4,50% annuo. Qualsiasi importo superiore e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Il rischio può essere significativamente diverso se il periodo di detenzione del prodotto risulti diverso da quello raccomandato.

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	Capitale minimo garantito	€ 9.670	€ 10.950
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.730	€ 11.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,71%	2,44%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.740	€ 11.340
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,57%	2,55%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.750	€ 11.390
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,51%	2,64%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.760	€ 11.470
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,39%	2,77%
Scenario di morte			
Decesso	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	€ 10.050	€ 11.390

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Gli scenari di performance sono il risultato di una media ponderata delle simulazioni di rendimento delle singole componenti del prodotto (Gestione Separata e Specifica provvista di attivi) ed il calcolo considera sia le caratteristiche del prodotto sia la componente garantita.

Cosa accade se Italiana Assicurazioni non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Italiana Assicurazioni, gli attivi a copertura degli impegni detenuti saranno utilizzati per soddisfare (con priorità rispetto a tutti gli altri creditori) il credito derivante dal contratto.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 605	€ 508
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	1,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,6% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	50 Euro di spese di emissione e 2,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento al netto delle spese di emissione.	0,5%
Costi di uscita	Questi costi si applicano solo se l'uscita avviene nei primi 4 anni. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino al periodo di detenzione raccomandato.	NA
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Commissione di gestione annua applicata sul rendimento della Gestione Separata e della Specifica provvista di attivi.	0,5%
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%

Quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Per realizzare gli obiettivi del prodotto abbiamo scelto un periodo di detenzione raccomandato pari a 5 anni.

Il Contraente può richiedere la riscossione dell'importo del valore di riscatto totale o parziale trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. Il riscatto parziale è consentito a condizione che l'importo da riscattare sia almeno pari a 500,00 euro e purchè il valore di riscatto residuo non sia inferiore a 1.000,00 euro.

Il disinvestimento anticipato comporta l'applicazione delle penali come di seguito indicato:

Riscatto nel corso della:	% costo di riscatto
2 ^a annualità	3,00%
3 ^a annualità	2,00%
4 ^a annualità	1,00%
5 ^a annualità e oltre	nessuna penalità

Come presentare reclami?

Eventuali reclami sul prodotto o sulla condotta dell'Impresa o dell'Intermediario, possono essere presentati nei seguenti modi:

- per iscritto al Servizio "Benvenuti in Italiana" – Italiana Assicurazioni S.p.A., via Marco Ulpio Traiano 18 - 20149 Milano
- Numero Verde 800-101313 (attivo dal lunedì al sabato, dalle 8 alle 20)
- fax 02-39717001
- e-mail benvenutitaliana@italiana.it

Per ogni altra informazione, consultare il Sito internet della Società alla sezione reclami al seguente indirizzo: www.italiana.it

Altre informazioni rilevanti

Il prodotto consente di effettuare versamenti integrativi secondo le modalità previste dalle Condizioni di Assicurazione.

Alla scadenza del titolo relativo alla Specifica provvista di attivi, è previsto il totale trasferimento degli importi maturati su tale componente nella Gestione Separata "Prefin Plus".

La documentazione contrattuale contenente ulteriori informazioni è disponibile sul sito www.italiana.it

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

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 (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. 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.

Nome del prodotto "SUPERBOOST - PREFIN PLUS"

Identificativo della persona giuridica: 815600B80820192C8579

Caratteristiche ambientali e/o sociali

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?

Il Fondo è una gestione separata e si configura come un prodotto finanziario che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione delle stesse, nonché il rispetto di prassi di buona governance. In particolare, il Fondo include proattivamente criteri ESG nei propri investimenti, escludendo emittenti che non si caratterizzano per un'adeguata attenzione ai fattori di sostenibilità, favorendo sia gli emittenti che si distinguono positivamente in relazione alle tematiche ESG sia gli strumenti che generano un impatto ambientale e/o sociale positivo e misurabile, assieme ad un ritorno finanziario. Il Fondo persegue, inoltre, strategie tematiche volte al raggiungimento dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite privilegiando l'allineamento ai macrotemi Climate Resilience, Smart Life e Just Transition.



Gli indicatori di **sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

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

Il prodotto considera il seguente indicatore di sostenibilità: rating ESG medio ponderato di portafoglio.



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.

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

Sì, il fondo prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità secondo un approccio qualitativo.

In particolare, si applicano, in linea con la Politica in materia di investimenti mobiliari sostenibili del Gruppo, i seguenti criteri di esclusione:

- Con un criterio di zero tolleranza verso gli investimenti in:
 - Società produttrici di Armi controverse, di Tabacco e di Prodotti di intrattenimento per adulti;
 - Società coinvolte in gravi controversie ambientali e Società coinvolte in gravi violazioni del UN Global Compact;
 - Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi, Paesi Non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT e Paesi Terzi individuati dalla Commissione Europea che presentano carenze strategiche;

- Con un criterio di elevata restrizione verso gli investimenti in:
 - Società con emissioni derivanti da riserve non convenzionali;
 - Società che producono armi nucleari;
 - Società che vendono tabacco;
 - Società coinvolte nel gioco d'azzardo.

- Sono esclusi gli investimenti in fondi di investimento alternativi gestiti da SGR che non abbiano aderito al framework delle Nazioni Unite (PRI).

No



La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali

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

Il Fondo applica la seguente strategia di investimento responsabile che distingue tra:

- Investimenti diretti a cui sono applicati:
 - Politiche di esclusione o di elevata restrizione;
 - Analisi del rating ESG dell'emittente al fine di privilegiare i titoli best in class;
 - Strategie di Impact investing volte a generare un impatto ambientale e/o sociale positivo e misurabile, assieme ad un ritorno finanziario (es. Green bonds, Social bonds, ecc...);
 - Strategie tematiche volte a selezionare gli emittenti che contribuiscono al raggiungimento di determinati obiettivi dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite. Reale Group ha individuato 3 macro-temi su cui orientare gli investimenti: Resilienza Climatica, Transizione Giusta e Smart Life. Ogni macro-tema si compone di diversi obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDGs) definiti dalle Nazioni Unite che mirano a un futuro migliore e più sostenibile per tutti;
- Investimenti indiretti:
 - Si privilegiano gli OICR aperti classificati art. 8 o art. 9 ai sensi di SFDR e quelli che ottengono i migliori punteggi ESG all'interno dell'universo investibile, sia attuali sia prospettici;
 - Si privilegiano i FIA classificati art. 8 o art. 9 ai sensi di SFDR, escludendo quelli gestiti da SGR che non hanno aderito ai PRI (Principles for Responsible Investment);
 - Si privilegiano gli OICR aperti e i FIA allineati ai macrotemi Climate Resilience, Smart Life e Just Transition.

● ***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?***

- Le politiche di esclusione vengono applicate:
 - Con un criterio di non tolleranza a:
 - Società produttrici di:
 - Armi controverse;
 - Tabacco;
 - Prodotti di intrattenimento per adulti;
 - Società coinvolte in gravi controversie ambientali;
 - Società coinvolte in gravi violazioni del UN Global Compact;
 - Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi;
 - Paesi non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT;
 - Paesi terzi che presentano carenze strategiche;
 - Con un'elevata restrizione a:
 - Società con emissioni derivanti da riserve non convenzionali:
 - Oil Shale e Tar sand > 10% (*)

- Shale oil e Shale Gas > 10% (*)
- Thermal Coal > 10% (*)

[(*) Percentuale delle emissioni potenziali derivanti dalle riserve di questa tipologia di combustibili sul totale delle emissioni potenziali della Società]

- Società che producono armi nucleari > 5% (**)
- Società che vendono tabacco > 10% (**)
- Società coinvolte nel gioco d'azzardo > 10% (**)

[(**) Percentuale dei redditi derivanti da questa attività sul totale dei redditi complessivi della Società]

- Si escludono i fondi di investimento alternativi (FIA) gestiti da SGR che non abbiano aderito al framework delle Nazioni Unite (PRI);
- Si possono mantenere in portafoglio strumenti con rating ESG uguale o inferiore a B nella misura massima del 5% del portafoglio totale gestito della Compagnia, con esclusione dei fondi alternativi per cui non è al momento disponibile un rating ESG;
- La percentuale di FIA artt. 8 e 9 ai sensi di SFDR non può essere inferiore al 60% del totale del portafoglio della Compagnia investito in FIA soggetti alla classificazione secondo SFDR.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.



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

La valutazione delle pratiche di buona governance è intrinseca ai giudizi forniti dall'info-provider tramite il rating ESG, ove previsto dalla strategia di investimento, e nella classificazione ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR per OICR aperti e FIA.

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

La strategia di investimento definita per il Fondo prevede l'investimento in strumenti e prodotti finanziari secondo le soglie di seguito indicate:

- Quota di investimenti #1 Allineati con caratteristiche ambientali o sociali pari ad almeno al 70% del portafoglio;
- #2 Altri investimenti non superiori alla restante quota pari al 30% del portafoglio.

L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



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

Il Fondo prevede l'esclusivo eventuale utilizzo di strumenti derivati solo in ottica di copertura e di gestione efficace del portafoglio. Pertanto, l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario laddove questi siano a copertura degli investimenti allineati con le caratteristiche ambientali e sociali.



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

In tale categoria sono comprese le seguenti tipologie di investimenti:

- Strumenti finanziari di cui non è disponibile alcun dato in merito alle caratteristiche ambientali e sociali o con rating molto basso;
- Prodotti finanziari (OICR, FIA, ...) non classificati ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR in cui si investe;
- Liquidità presente nel fondo;
- Derivati a copertura della quota di "Altri investimenti" del Fondo.



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

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:
www.italiana.it

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

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 (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. 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.

Nome del prodotto "SUPERBOOST – SPECIFICA PROVISTA"

Identificativo della persona giuridica: 815600B80820192C8579

Caratteristiche ambientali e/o sociali

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?

Il prodotto finanziario è rappresentato da un titolo riveniente da un processo di cartolarizzazione dei crediti fiscali generati da interventi di riqualificazione degli edifici residenziali, dal punto di vista energetico e sismico, ai sensi della normativa prevista dal D.L. 34/2020, successiva conversione in L. 77/2020 e ss.mm.ii. (c.d. Superbonus-SismaBonus) e da acquisti a termine di titoli governativi italiani.

Gli interventi di riqualificazione hanno ricadute positive sia in termini di impatti ambientali sia in termini di benefici sulla collettività e sulle persone.

Infatti, i crediti Ecobonus sottostanti presuppongono una riduzione di CO2 a fronte di un miglioramento delle prestazioni energetiche degli edifici di almeno due classi energetiche e i crediti Sismabonus garantiscono il miglioramento delle prestazioni antisismiche degli edifici di almeno due classi sismiche.

Gli attivi sottostanti il titolo sono selezionati adottando criteri ESG, escludendo emittenti che

non si caratterizzano per un'adeguata attenzione ai fattori di sostenibilità.



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

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Sottostanti il prodotto finanziario presuppongono una riduzione di CO2 a fronte di un miglioramento energetico degli edifici di almeno due classi energetiche e i crediti Sismabonus garantiscono le prestazioni antisismiche degli edifici di almeno due classi sismiche.



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

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.

Sì, il prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità secondo un approccio qualitativo.

I crediti Ecobonus sottostanti la cartolarizzazione contribuiscono alla riduzione delle emissioni di gas a effetto serra migliorando le performance ambientali dei relativi edifici in termini di emissioni inquinanti globali.

Per gli altri attivi mobiliari si applicano, esclusioni in linea con la Politica in materia di investimenti mobiliari sostenibili del Gruppo:

- Con un criterio di zero tolleranza verso gli investimenti in:
 - Società produttrici di Armi controverse, di Tabacco e di Prodotti di intrattenimento per adulti;
 - Società coinvolte in gravi controversie ambientali e Società coinvolte in gravi violazioni del UN Global Compact;
 - Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi, Paesi Non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT e Paesi Terzi individuati dalla Commissione Europea che presentano carenze strategiche;

- Con un criterio di elevata restrizione verso gli investimenti in:
 - Società con emissioni derivanti da riserve non convenzionali;
 - Società che producono armi nucleari;
 - Società che vendono tabacco;
 - Società coinvolte nel gioco d'azzardo.

No



La strategia di investimento guida

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

Con riferimento ai crediti fiscali sottostanti il prodotto finanziario si presuppone la riduzione di CO2 a fronte di un miglioramento delle prestazioni energetiche degli edifici di almeno due classi energetiche e il miglioramento delle prestazioni antisismiche degli edifici di almeno due classi sismiche.

Per gli altri attivi mobiliari si applicano politiche di esclusione o di elevata restrizione.

● 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 i crediti fiscali sottostanti il prodotto finanziario, il miglioramento di almeno due classi energetiche o sismiche è verificato con un processo aziendale strutturato, anche mediante il ricorso a professionisti esterni. Per quanto concerne il miglioramento di almeno due classi energetiche o sismiche, per ogni credito fiscale acquisito è presente apposita asseverazione di legge rilasciata da professionisti abilitati e inserita nel processo di verifica sopra citato.

Per gli altri attivi mobiliari si applicano le seguenti politiche di esclusione:

- Con un criterio di non tolleranza a:
 - Società produttrici di:
 - Armi controverse;
 - Tabacco;
 - Prodotti di intrattenimento per adulti;
 - Società coinvolte in gravi controversie ambientali;
 - Società coinvolte in gravi violazioni del UN Global Compact;
 - Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi;
 - Paesi non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT;
 - Paesi terzi che presentano carenze strategiche;
- Con un'elevata restrizione a:
 - Società con emissioni derivanti da riserve non convenzionali:
 - Oil Shale e Tar sand > 10% (*)
 - Shale oil e Shale Gas > 10% (*)
 - Thermal Coal > 10% (*)
 - Società che producono armi nucleari > 5% (**)
 - Società che vendono tabacco > 10% (**)
 - Società coinvolte nel gioco d'azzardo > 10% (**)

[() Percentuale delle emissioni potenziali derivanti dalle riserve di questa tipologia di combustibili sul totale delle emissioni potenziali della Società]*

*[(**) Percentuale dei redditi derivanti da questa attività sul totale dei redditi complessivi della Società]*

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

La due diligence relativa ai crediti fiscali sottostanti il prodotto finanziario è effettuata con un processo aziendale strutturato, anche mediante il ricorso a professionisti esterni. Per quanto concerne il miglioramento di almeno due classi energetiche o sismiche, per ogni credito fiscale acquisito è presente apposita asseverazione di legge rilasciata da professionisti abilitati e inserita nel processo di verifica sopra citato.

Con riferimento agli altri attivi mobiliari la valutazione delle pratiche di buona governance è intrinseca ai giudizi forniti dall'info-provider utilizzato dalla Compagnia.



L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

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

La strategia di investimento definita per il prodotto finanziario prevede l'investimento in strumenti e prodotti finanziari secondo le soglie di seguito indicate:

- Quota di investimenti #1 Allineati con caratteristiche ambientali o sociali pari ad almeno al 90% del portafoglio;
- #2 Altri investimenti non superiori alla restante quota pari al 10% del portafoglio.



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

L'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario laddove questi si riferiscano a investimenti allineati con le caratteristiche ambientali e sociali.



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

In tale categoria sono comprese le seguenti tipologie di investimenti:

- Strumenti finanziari di cui non è disponibile alcun dato in merito alle caratteristiche ambientali e sociali o con rating molto basso;
- Liquidità presente nel fondo;
- Derivati a copertura della quota di "Altri investimenti" del Fondo.



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

**Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:
www.italiana.it**