

**FONDO PENSIONE FNM**

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

PER I LAVORATORI DEL GRUPPO FNM

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP Sezione Speciale I con il n. 1165

Istituito in Italia



Piazzale L. Cadorna, 14 – 20123 Milano

+39 02.8511.4388

fondopensione fnm@fondopensione fnm.it

fondopensione fnm@legalmail.it

[www.fondopensione fnm.it](http://www.fondopensione fnm.it)

## Nota informativa

(depositata presso COVIP il 17/05/2023)

### Appendice

#### Scheda 'Informativa sulla sostenibilità'

Fondo Pensione FNM è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

[Modello di informativa precontrattuale di cui all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per i **PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9** del regolamento (UE) 2019/2088]

Il Fondo Pensione FNM per l'investimento dei tuoi contributi ha sottoscritto una convenzione per una gestione assicurativa di ramo I realizzata da un pool di due Compagnie: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. 67%, Incaricata, e Generali Italia S.p.A. 33%, Coassicuratrice.

Le compagnie realizzano la gestione esclusivamente mediante le seguenti "gestioni separate": la Gestione separata "Gestione speciale VITATTIVA" (34%) e la Gestione separata "FONDICOLL UnipolSai" (33%) per la compagnia assicuratrice UnipolSai Assicurazioni e la Gestione separata "GESAV" per la compagnia assicuratrice Generali Italia.

#### COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO

(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?

Sì, 

#### Gestione separata VITATTIVA – Gestione separata Fondicoll Unipolsai

In tale contesto, i Fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario) rappresentano, allo stato attuale, aspetti di rilevante interesse da considerare sia nell'ottica di un migliore presidio del rischio che in quella della più efficace individuazione di ambiti di attività in grado di creare valore nel lungo periodo, rispondendo alle istanze sociali e ambientali maggiormente rilevanti.

In relazione alle Gestioni Separate, l'impegno di UnipolSai si sostanzia – come indicato nel Documento sulla politica di investimento del Fondo – nell'integrazione dei Fattori ESG nei criteri di selezione e gestione **degli investimenti diretti sottostanti**, secondo quanto definito anche dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" approvate dal Consiglio di Amministrazione di UnipolSai nel dicembre 2019 e da ultimo aggiornate nell'agosto 2022 (le "**Linee Guida**"). Questo tipo di valutazione *ex ante* dei Fattori ESG tramite l'integrazione degli stessi nel relativo processo decisionale consente, al contempo, un attento presidio dei rischi di sostenibilità, prevedendo l'esclusione dall'universo investibile degli emittenti corporate e degli emittenti governativi che presentino rischi ESG non compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse.

Nell'ottica di favorire, inoltre, un ulteriore passo verso la trasparenza e l'accountability, viene svolto anche un monitoraggio *ex post* degli investimenti diretti finalizzato a valutare l'effettiva corrispondenza degli investimenti ai criteri ESG sanciti nelle Linee Guida, e controllare *ex post* i rischi di sostenibilità connessi.

Attualmente non rientrano nel perimetro le Asset Class riconducibili a OICR, strumenti finanziari derivati e liquidità.

#### Gestione separata Gesav

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle politiche adottate mirano ad assicurare una prudente gestione dei rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento del prodotto finanziario

#### Gestione separata VITATTIVA – Gestione separata Fondicoll Unipolsai

Per l'approfondimento degli specifici aspetti sopra richiamati in relazione alle 'Linee Guida per le attività di Investimento Responsabile' puoi anche consultare le stesse all'indirizzo <https://www.unipolsai.com/it/sostenibilita/creare-valore-condiviso>.



#### Gestione separata Gesav

Per l'approfondimento degli specifici aspetti sopra si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità all'indirizzo: <https://www.generalisai.com/it/info/download-center/sustainability/bilanci>

No,



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

#### Gestione separata Gesav

Il prodotto finanziario considera i principali effetti negativi nelle decisioni di investimento, coerentemente con l'approccio stabilito a livello di Gruppo Generali. La politica di integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento è modulata in funzione della tipologia di prodotto di investimento assicurativo. Per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate afferenti alla Gestione separata, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

Sì,

- violazione dei principi del UN Global Compact;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- esposizioni a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

#### Gestione separata VITATTIVA – Gestione separata Fondicoll Unipolsai

I Comparti attualmente non prendono 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 Comparti sono oggetto di un monitoraggio *ex post* degli investimenti diretti sottostanti per verificare il rispetto da parte degli stessi dei criteri ESG definiti dalle Linee Guida per le attività di investimento responsabile di UnipolSai, verificando attraverso tale monitoraggio le performance ESG dei Comparti stessi in relazione a una serie di potenziali effetti negativi, il cui presidio è tra gli obiettivi delle Linee Guida stesse. La scelta delle gestioni separate VITATTIVA e Fondicoll è preesistente all'entrata in vigore del Regolamento UE 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. In fase di revisione della politica d'investimento il Fondo si riserva la possibilità di estendere la considerazione dei principali effetti negativi degli investimenti sui fattori di sostenibilità a tutto il patrimonio.

No,



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

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