

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 comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 9, paragrafi da 1 a 4 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 5, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: Fondo Interno NOVIS Sustainability Plus – Sostenibilità Più quale parte del prodotto NOVIS Wealth Insuring (GTC-60170401, GTC-60171102, GTC-60180203, GTC-60180704)

Identificativo della persona giuridica: 097900BFE40000025925

Obiettivo di investimento sostenibile

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

●● <input checked="" type="checkbox"/> Sì	●○ <input type="checkbox"/> No
<input checked="" type="checkbox"/> It Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: 72 % <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input checked="" type="checkbox"/> in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE 	<input type="checkbox"/> Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) ___ % di investimenti sostenibili <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input type="checkbox"/> con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE <input type="checkbox"/> con un obiettivo sociale
<input type="checkbox"/> Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ___ %	<input type="checkbox"/> Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile



Qual è l'obiettivo di investimento sostenibile di questo prodotto finanziario?

NOVIS Wealth Insuring è un prodotto di investimento assicurativo. Il prodotto investe in uno o più fondi assicurativi interni di NOVIS di diritto slovacco, a seconda della scelta del Contraente. Uno dei fondi collegati al Prodotto è il Fondo Interno NOVIS Sustainability Plus – Sostenibilità Più (“**Fondo**”). Quando il presente documento fa riferimento a “**Prodotto**” si intende NOVIS Wealth Insuring con il Fondo quale opzione di investimento sottostante selezionata.

Il primo obiettivo di investimento sostenibile è un obiettivo ambientale che non si qualifica come ecosostenibile ai sensi del Regolamento UE 2020/852 (“Regolamento tassonomia”). In particolare, il primo obiettivo è legato alla produzione di energia senza avere impatti ambientali negativi, come il rilascio di gas serra come l'anidride carbonica (“energia pulita”). Ciò include l'obiettivo di fondo di ridurre le emissioni di carbonio. Non è disponibile alcun indice di riferimento UE di transizione climatica o benchmark UE allineato con l'accordo di Parigi qualificato ai sensi del Regolamento UE 2016/1011. Il continuo sforzo per il raggiungimento dell'obiettivo di riduzione delle emissioni di carbonio è assicurato dal monitoraggio continuo

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono raggiunti gli obiettivi sostenibili di questo prodotto finanziario.

degli asset sottostanti selezionati. Particolare enfasi è posta sul fatto che gli asset mantengano la strategia di sostenere la produzione di energia senza impatti ambientali negativi e se tale strategia si rifletta in attività tangibili. Ad esempio, in caso di investimento in un fondo di investimento, il rispettivo gestore patrimoniale deve selezionare azioni o obbligazioni di società focalizzate sulla fornitura di energia pulita.

Il secondo obiettivo di investimento sostenibile è un obiettivo ambientale che non si qualifica come ecosostenibile ai sensi del Regolamento tassonomia. In particolare, il secondo obiettivo è legato all'uso sostenibile delle risorse oceaniche per la crescita economica, migliori mezzi di sussistenza e posti di lavoro preservando la salute dell'ecosistema oceanico ("economia blu").

Entrambi gli obiettivi di investimento sostenibile sono rappresentati ciascun con una quota minima del 36% di tutte le attività sottostanti il Fondo.

Il Fondo non ha una quota minima di investimenti ecosostenibili ai sensi del Regolamento UE 2020/852 (Regolamento Tassonomia).

Il Fondo non utilizza un indice di riferimento designato allo scopo di raggiungere gli obiettivi di investimento sostenibile che promuove.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il raggiungimento dell'obiettivo di investimento sostenibile di questo prodotto finanziario?**

I potenziali asset sottostanti sono selezionati per la conformità qualitativa e quantitativa agli obiettivi di investimento sostenibile. La suddetta spiegazione descrittiva dei due obiettivi di investimento si qualifica come indicatori di sostenibilità. Per ogni potenziale sottostante viene valutato il rispetto di ciascuno dei suddetti elementi dei due obiettivi di investimento sostenibile. Il Fondo investe solo in investimenti sostenibili che condividono uno o entrambi gli obiettivi di investimento sostenibile del Fondo come propri obiettivi di investimento sostenibile o che utilizzano un benchmark con i rispettivi obiettivi di investimento sostenibile.

Al fine di misurare gli indicatori di sostenibilità, viene utilizzata una soluzione software specializzata di terze parti al fine di raccogliere, compilare e valutare i dati disponibili in modo affidabile. Le informazioni vengono raccolte principalmente prendendo in considerazione le informazioni pubblicamente disponibili, come il prospetto del mercato dei capitali, le informative sulla sostenibilità (ove disponibili) e il documento contenente le informazioni chiave delle potenziali attività sottostanti.

● **In che modo gli investimenti sostenibili non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Come illustrato di seguito, gli investimenti sostenibili del Fondo tengono conto degli indicatori di effetti negativi sui fattori di sostenibilità e sono allineati alle Linee guida OCSE per le imprese multinazionali e ai Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani.

Inoltre, il Fondo non investe in attività sottostanti di emittenti coinvolti nella produzione di armi, tabacco, estrazione di carbone termico e/o estrazione non convenzionale di petrolio e gas, nonché emittenti classificati come violatori dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite.

In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sono escluse le attività sottostanti che arrecano un danno significativo a un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dello SFDR. Se un potenziale asset sottostante provoca un danno significativo viene misurato considerando i seguenti indicatori per i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità:

1. Emissioni di gas effetto serra;
2. Impronta di carbonio;
3. Intensità di gas serra delle imprese beneficiarie degli investimenti;
4. Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili;
5. Quota di consumo e produzione di energia non rinnovabile;
6. Intensità di consumo energetico per settore ad alto impatto climatico;
7. Attività che indono negativamente sulle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità;
8. Emissioni in acqua;
9. Rapporto tra rifiuti pericolosi e rifiuti radioattivi;

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.

10. Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali
11. Mancanza di procedure e di meccanismi di conformità per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite e alle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali
12. Divario retributivo di genere non corretto
13. Diversità di genere nel consiglio;
14. Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche)
15. Intensità di GHG
16. Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali.

Se, dopo aver considerato tutti gli indicatori di cui sopra, il quadro generale mostra che nel complesso almeno un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dello SFDR è significativamente danneggiato dal potenziale asset sottostante, il Fondo non investirà in tale asset.

La conformità viene continuamente verificata come descritto sopra in "Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il raggiungimento dell'obiettivo di investimento sostenibile di questo prodotto finanziario?".

In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?

Gli investimenti sostenibili sono in linea con le linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e i principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani.

La conformità viene continuamente verificata come descritto sopra in "Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il raggiungimento dell'obiettivo di investimento sostenibile di questo prodotto finanziario?".



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

Sì

No



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

La strategia d'investimento del Fondo consiste nel selezionare le attività sottostanti in base al rispetto degli obiettivi di investimento sostenibile, della performance passata e dell'aspettativa di performance futura. L'esame degli obiettivi d'investimento sostenibili è descritto dettagliatamente sopra alla voce "Qual è l'obiettivo d'investimento sostenibile di questo prodotto finanziario?". La considerazione della performance passata e l'aspettativa della performance futura include la considerazione dell'apprezzamento, della volatilità e della propensione al rischio.

La selezione finale delle attività sottostanti in conformità con la strategia d'investimento viene effettuata dal Comitato d'investimento della NOVIS. I membri del Comitato di Investimento sono anche i membri del Consiglio di amministrazione della NOVIS, se necessario, ulteriori dipendenti direttamente coinvolti nella revisione delle attività sottostanti sono aggiunti di volta in volta al Comitato di Investimento dai membri del Comitato di Investimento.

Questa strategia viene implementata nel processo di investimento su base continuativa nell'ambito della revisione periodica semestrale della composizione del Fondo da parte del Comitato per gli investimenti. Qualora la revisione periodica evidenzia una discrepanza tra la strategia di investimento del Fondo e la composizione delle attività del Fondo o tra la strategia di investimento del Fondo e la strategia di investimento delle sue attività, NOVIS applicherà adeguate misure correttive per assicurarsi che la strategia di investimento

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

sia rispettata. Ad esempio, NOVIS può modificare la composizione delle attività del Fondo aumentando o diminuendo la quota di alcune di esse e/o sostituendo un asset con altri investimenti.

● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di raggiungere l'obiettivo di investimento sostenibile?**

Gli elementi vincolanti sono descritti *supra* in dettaglio nella sezione "Qual è l'obiettivo di investimento sostenibile di questo prodotto finanziario?".

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

Per valutare le pratiche di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti, NOVIS monitora la documentazione fornita dai gestori patrimoniali relativa alle pratiche di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti o, in caso di investimento diretto, lavora a stretto contatto con il management delle imprese beneficiarie degli investimenti.

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



Qual è l'allocazione delle attività e la quota minima di investimenti sostenibili?

Il Fondo deve investire almeno il 72% delle sue attività sottostanti in investimenti sostenibili. I dettagli sono disponibili sopra alla voce "Qual è l'obiettivo d'investimento sostenibile di questo prodotto finanziario?".

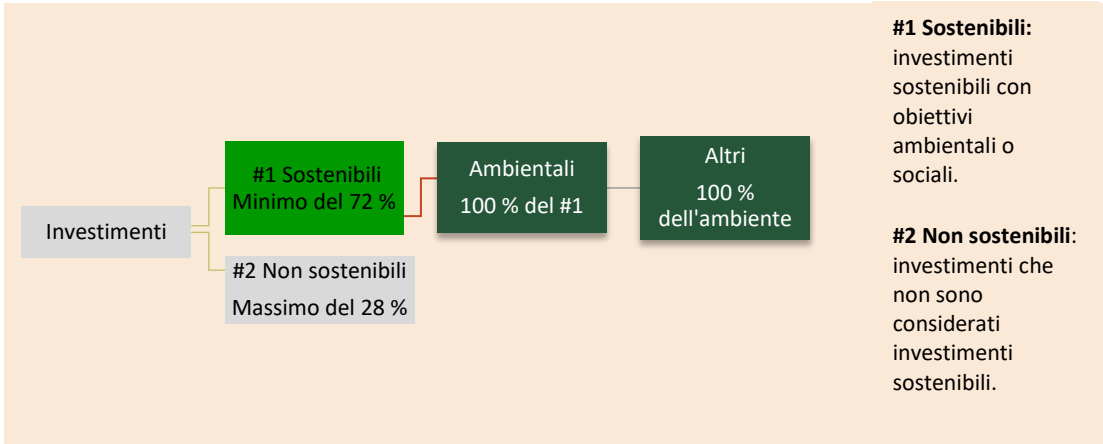
Il Fondo può investire fino a un massimo del 28% delle sue attività sottostanti senza alcun riguardo per investimenti sostenibili o indicatori di sostenibilità.

Il Fondo non ha una quota minima di investimenti ecosostenibili ai sensi del Regolamento Tassonomia.

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

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale (CapEx):** investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative (OpEx):** attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.



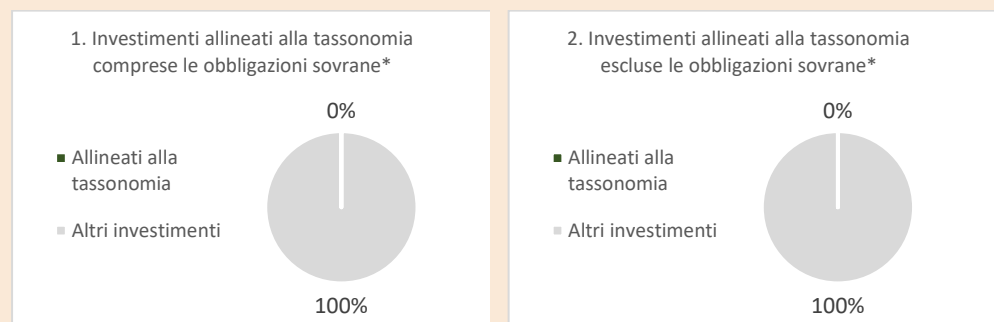
In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Gli investimenti sostenibili non hanno una quota minima di investimenti con un obiettivo ambientali ai sensi del Regolamento Tassonomia.

Le attività abilitanti consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

Le attività di transizione sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.*



* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

Non c'è una quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti.



Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il Fondo deve investire almeno il 72% delle proprie attività sottostanti in investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non in linea con il Regolamento Tassonomia.

NOVIS non si limita agli investimenti ecosostenibili allineati alla tassonomia UE. Le decisioni di investimento vengono prese tenendo presente che il prodotto finanziario ha un orizzonte di investimento a lungo termine. Pertanto, il Fondo deve includere interessanti opportunità di investimento a lungo termine, pur mantenendo un'ampia diversificazione delle attività. NOVIS ritiene che l'attuale portata degli investimenti in linea con il Regolamento tassonomia non sia sufficientemente ampia da consentire una diversificazione sufficiente per i suoi clienti. NOVIS ritiene inoltre che i dati disponibili sia in termini di quantità che di qualità non siano abbastanza solidi da consentire di restringere i suoi investimenti sostenibili al solo allineamento alla tassonomia UE.



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

"#2 Non sostenibili" comprende gli investimenti in strumenti di copertura, derivati utilizzati con finalità di mitigazione del rischio o depositi bancari detenuti a titolo di liquidità accessoria. Tali attività/investimenti non considerano alcuna tutela ambientale o sociale minima. I dettagli sono disponibili nella documentazione del Fondo, in particolare nello statuto del Fondo e nel documento contenente le informazioni chiave del Fondo. La documentazione è disponibile sul sito web di NOVIS sotto <https://www.novis.eu/it/>.



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

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

<https://www.novis.eu/it-it/informazioni-relative-alla-sostenibilita-di-novis>