

Nome e Cognome del Cliente:

## 1. INFORMAZIONI IMPORTANTI E TERMINI CHIAVE

Il presente questionario è parte della valutazione di adeguatezza del prodotto che intende acquistare, e il suo scopo è di valutare le Sue preferenze di sostenibilità.

Il termine "sostenibilità" è strettamente connesso ai **fattori ambientali, sociali e/o di governance** (noti come "Fattori ESG"). Il quadro normativo di riferimento non fornisce una definizione univoca di "sostenibilità". Al contrario, la legge fornisce ai potenziali investitori diversi modi per individuare una definizione di "sostenibilità". Tuttavia, potrebbe essere possibile che nessuno degli approcci previsti dalla normativa risulti in linea con le Sue preferenze di sostenibilità, motivo per cui Lei potrà articolare una Sua definizione di sostenibilità.

Questo questionario intende illustrare le definizioni normative e il quadro legislativo di riferimento, pertanto il questionario raccoglie informazioni sui **Suoi obiettivi individuali in materia di "sostenibilità"**.

NOVIS offre i cosiddetti prodotti MOP (o multi-opzione), vale a dire prodotti di investimento assicurativo a cui sono collegati più opzioni di investimento sottostante. Questo significa che, al momento dell'investimento del premio, è possibile scegliere in quale fondo interno assicurativo investire. Quando Le viene raccomandato un prodotto, solo alcuni dei fondi interni assicurativi offerti nella gamma di fondi interni assicurativi del prodotto potrebbero corrispondere alle Sue preferenze di sostenibilità individuali. Anche i fondi interni assicurativi raccomandati potrebbero investire solo una parte dei propri asset secondo le Sue preferenze di sostenibilità individuali. Per maggiori informazioni, si prega di leggere con attenzione il regolamento del fondo interno assicurativo dettagliante la strategia di investimento.

In particolare, il Cliente potrà stabilire una quota che rappresenta la parte minima del Suo investimento da allocare in base alle Sue preferenze di sostenibilità individuali. Sulla base di questa quota stabilita, anche l'allocazione raccomandata in un fondo interno assicurativo sarà rappresentata in percentuale. L'allocazione raccomandata è calcolata a livello dei singoli fondi interni assicurativi e tiene in considerazione i regolamenti (comprese le linee guida di investimento) dei fondi interni assicurativi.

*Ad esempio: Se 1) Lei desidera allocare 1/3 del Suo investimento in attività che promuovono l'obiettivo "acqua pulita" e 2) se un fondo interno assicurativo investe 1/2 del suo patrimonio in base a questo obiettivo, in teoria Le verrebbe raccomandato di allocare 2/3 del Suo investimento in questo fondo interno assicurativo, perché solo la metà (1/2) di questi 2/3 viene effettivamente investita sulla base di questo obiettivo. In ogni caso, il rapporto di allocazione raccomandato sarà sempre una media. Non vi è alcuna garanzia che il rapporto di allocazione raccomandato garantisca sempre il raggiungimento della percentuale stabilita, poiché ciò dipende in larga misura anche da fattori esterni indipendenti dalla volontà di Novis, quali la politica di investimento delle attività sottostanti dei fondi interni assicurativi.*

La raccomandazione che potreste ricevere non differenzia tra imprese o progetti già considerati "sostenibili" e imprese o progetti che stanno per diventare sostenibili (trasformazione) fintanto che le preferenze di sostenibilità da Lei scelte coincidono con quelli delle imprese o dei progetti. Inoltre, è possibile che anche tecnologie di trasformazione (come l'energia nucleare) possano essere considerate sostenibili a seconda delle Sue preferenze di sostenibilità.

## 2. INFORMAZIONI PRELIMINARI SULLE PREFERENZE DI SOSTENIBILITÀ

### A) Informazioni preliminari

Le preferenze di sostenibilità possono essere definite come le Sue aspettative rispetto all'integrazione di una quota minima di investimenti specifici (si vedano le categorie infra) nel Suo prodotto. È una Sua scelta se e, del caso, quali e quanti tipi di investimenti sotto menzionati debbano essere integrati nel prodotto che intende sottoscrivere. Certi prodotti tengono in considerazione tutte le Sue preferenze di sostenibilità, mentre altri si concentrano su una o nessuna di queste preferenze.

## B) Investimento ecosostenibile

Investimento ecosostenibile (ai sensi del Regolamento Tassonomia – Regolamento UE 2020/852 tempo per tempo vigente): investimento nel quale è possibile stabilire una percentuale minima di investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale. Questi forniscono un contributo sostanziale a uno o più dei seguenti obiettivi ambientali e non ne danneggia significativamente nessuno:

- i) la mitigazione dei cambiamenti climatici;
- ii) l'adattamento ai cambiamenti climatici;
- iii) l'uso sostenibile e la protezione delle acque e delle risorse marine;
- iv) la transizione verso un'economia circolare;
- v) la prevenzione e la riduzione dell'inquinamento;
- vi) la protezione e il ripristino della biodiversità e degli ecosistemi.

Esistono due indicatori chiave di prestazione (Key Performance Indicator - KPI) utilizzati per calcolare la percentuale di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Il KPI 1 mostra la misura in cui il prodotto è allineato alla tassonomia dell'UE in base alla valutazione di tutti i suoi investimenti. Il KPI 2 mostra la misura in cui il prodotto è allineato alla tassonomia dell'UE in base alla valutazione di tutti i suoi investimenti eccetto l'esposizione sovrana, compresi i titoli di Stato. L'illustrazione grafica dei KPI 1 e KPI 2 si trovano nell'informativa precontrattuale relativa alla sostenibilità.

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 alla Tassonomia.

## C) Investimento sostenibile

**Investimento sostenibile** (ai sensi del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari – Regolamento UE 2019/2088 tempo per tempo vigente): percentuale minima investita in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale, misurato, ad esempio, mediante indicatori chiave di efficienza delle risorse concernenti l'impiego di energia, l'impiego di energie rinnovabili, l'utilizzo di materie prime e di risorse idriche e l'uso del suolo, la produzione di rifiuti, le emissioni di gas a effetto serra nonché l'impatto sulla biodiversità e l'economia circolare o un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo sociale, in particolare un investimento che contribuisce alla lotta contro la disuguaglianza, o che promuove la coesione sociale, l'integrazione sociale e le relazioni industriali, o un investimento in capitale umano o in comunità economicamente o socialmente svantaggiate a condizione che tali investimenti non arrechino un danno significativo a nessuno di tali obiettivi e che le imprese che beneficiano di tali investimenti rispettino prassi di buona governance, in particolare per quanto riguarda strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

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.

## D) Investimenti che considerano i principali effetti negativi

**Investimenti che considerano i principali effetti negativi** sono investimenti che considerano le esternalità negative degli investimenti sull'ambiente o sulla società in termini di principali effetti negativi sulla sostenibilità. I principali effetti negativi sulla sostenibilità sono gli effetti delle decisioni di investimento e della consulenza che determinano effetti negativi su questioni ambientali, sociali e concernenti il personale, sul rispetto dei diritti umani, sulla lotta alla corruzione attiva e passiva. A differenza delle categorie B e C, in questo caso lo strumento finanziario non mira ad alcun contributo positivo, ma si limita a considerare gli impatti negativi dell'investimento sulla 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, sulla lotta alla corruzione attiva e passiva.

## 3. DICHIARAZIONE

L'intermediario Le ha illustrato quanto sopra riportato e Le ha dato la possibilità di porre ulteriori domande. Lei ha compreso l'ambito e lo scopo del presente questionario, il ruolo dei fattori ESG e della sostenibilità nel mercato finanziario e che Lei può indicare e rappresentare le Sue preferenze di sostenibilità. Lei ha altresì compreso che le Sue preferenze di sostenibilità non sono limitate da alcuna definizione regolamentare, ma che Lei può liberamente scegliere tali preferenze.

## 4. PREFERENZE DI SOSTENIBILITÀ

### 1. Intende prendere in considerazione nella Sua scelta di investimento le preferenze di sostenibilità?

- Sì  
 No

Se la sua risposta è "No", l'intermediario può procedere alla valutazione finale sull'adeguatezza del prodotto e alla raccomandazione.  
Se la sua risposta è "Sì", si prega di sottoporre al cliente le prossime domande.

### 2. La preghiamo di definire le Sue preferenze di sostenibilità.

- Lei ha delle preferenze di sostenibilità, ma l'obiettivo non è rilevante per Lei e non desidera effettuare una specifica selezione.

Lei accetta che, in assenza di selezioni specifiche, la Sua preferenza di sostenibilità sia intesa come comprensiva degli investimenti sostenibili di cui al punto 2.C) (investimenti sostenibili) senza alcuna restrizione e considerando obiettivi solo ambientali, o solo sociali, o sia ambientali che sociali, (come complessivamente intesi nel significato di cui al punto 2.C) (investimenti sostenibili). Il Fondo NOVIS Sustainability Plus - Sostenibilità Più soddisfa questi requisiti.

L'investimento che riflette le Sue preferenze di sostenibilità dovrà rappresentare almeno il \_\_\_\_\_ % del Suo investimento.

Si prega di procedere alla fine del questionario.

Se Lei desidera effettuare selezioni specifiche, La preghiamo di continuare con le domande successive. Sono possibili più opzioni. Se sceglie più opzioni (ad esempio sia gli investimenti sostenibili sia investimenti che tengano in considerazione i principali effetti negativi), la Sua raccomandazione le combinerà entrambe.

- Lei desidera investire in investimenti sostenibili.

La preghiamo di selezionare le Sue preferenze di sostenibilità individuali tra quelle di seguito elencate. È possibile selezionare più opzioni.

- Lei desidera investire in investimenti sostenibili con **obiettivi ambientali**.

Tale investimento dovrà rappresentare almeno il \_\_\_\_\_ % del Suo investimento.

- Lei desidera investimenti ecosostenibili allineati alla Tassonomia UE come definite supra al punto 2.B).

Tale quota è da applicarsi su tutte le attività dell'investimento come rappresentate dal KPI 1 (incluso nella documentazione precontrattuale e per come descritto al precedente punto 2.B).

Tale quota è da applicarsi sulle sole attività diverse dalle esposizioni sovrane (in particolare obbligazioni sovrane) come rappresentate dal KPI 2 (incluso nella documentazione precontrattuale e per come descritto al precedente punto 2.B).

- Lei desidera investire in altri investimenti sostenibili che non sono allineati alla Tassonomia UE come definite supra al punto 2.C).

- Lei desidera investire in investimenti sostenibili con **caratteristiche sociali** come definiti supra al punto 2.C).

Tale investimento dovrà rappresentare almeno il \_\_\_\_\_ % del Suo investimento.

- Lei desidera investire in investimenti sostenibili con i seguenti obiettivi/preferenze individuali non compresi nell'enumerazione precedente:

\_\_\_\_\_ Tale investimento dovrà rappresentare almeno il \_\_\_\_\_ % del Suo investimento.

**Lei desidera investire in attività che considerano i principali effetti negativi come definiti supra al punto 2.D.**

Si prega di selezionare uno o più indicatori dei principali effetti negativi e di fornire informazioni sulle modalità con cui questi verranno riflessi.

**Focus su criteri ambientali**

- |  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <input type="radio"/> Emissioni              | <input type="radio"/> Strategia di esclusione | <input type="radio"/> Procedura di gestione delle controversie | <input type="radio"/> Voting policy o politica di impegno |
| <input type="radio"/> Prestazione energetica | <input type="radio"/> Strategia di esclusione | <input type="radio"/> Procedura di gestione delle controversie | <input type="radio"/> Voting policy o politica di impegno |
| <input type="radio"/> Acqua e rifiuti        | <input type="radio"/> Strategia di esclusione | <input type="radio"/> Procedura di gestione delle controversie | <input type="radio"/> Voting policy o politica di impegno |

**Focus su criteri sociali**

- |  |   |  |   |
|--|---|--|---|
| <input type="radio"/> Problematiche sociali e concernenti il personale | <input type="radio"/> Strategia di esclusione | <input type="radio"/> Procedura di gestione delle controversie | <input type="radio"/> Voting policy o politica di impegno |
| <input type="radio"/> Diritti umani                                    | <input type="radio"/> Strategia di esclusione | <input type="radio"/> Procedura di gestione delle controversie | <input type="radio"/> Voting policy o politica di impegno |
| <input type="radio"/> Lotta alla corruzione attiva                     | <input type="radio"/> Strategia di esclusione | <input type="radio"/> Procedura di gestione delle controversie | <input type="radio"/> Voting policy o politica di impegno |
| <input type="radio"/> Lotta alla corruzione passiva                    | <input type="radio"/> Strategia di esclusione | <input type="radio"/> Procedura di gestione delle controversie | <input type="radio"/> Voting policy o politica di impegno |

**Altri indicatori non sopraindicati:** \_\_\_\_\_

**L'/gli indicatore/i sopraelezionati devono essere tenuti in considerazione da**

- tutti i fondi interni assicurativi resi disponibili con questo prodotto, indipendentemente dal fatto che tali fondi interni assicurativi facciano parte della Sua raccomandazione personalizzata
- solo alcuni fondi interni assicurativi parte della Sua raccomandazione personalizzata, nel cui caso il \_\_\_\_\_ % del Suo investimento deve tenere in considerazione tale/i indicatore/i.

## INTERMEDIARIO

Data: \_\_\_\_\_

Nome e Cognome: \_\_\_\_\_

Società: \_\_\_\_\_

Ora:

(si prega di riempire il campo solo se il cliente compila diversi questionari nello stesso giorno): \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_

## CLIENTE

Luogo: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_