

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.



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

## 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

**Nome del prodotto:** Fondo Interno SCM Ladder ESG quale parte del prodotto SCM Sustainable Plan (GTC-60230035)  
**Identificativo della persona giuridica:** 097900BFE40000025925

## 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?

SCM Sustainable Plan 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 SCM Ladder ESG ("**Fondo**"). Quando il presente documento fa riferimento a "**Prodotto**" si intende SCM Sustainable Plan con il Fondo quale opzione di investimento sottostante selezionata.

Il Fondo investe parzialmente in attività che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali, nonché prassi di buona governance.

Esempi di dette caratteristiche ambientali possono essere contributi positivi nel campo dell'utilizzo delle risorse (in particolare di vecchia energia ed energia rinnovabile, materie prime, acqua e suolo), della produzione di rifiuti, della riduzione delle emissioni di gas serra, della biodiversità o dell'economia circolare.

Esempi di tali caratteristiche sociali possono essere i contributi positivi nel campo della lotta alle disuguaglianze, nella promozione della coesione sociale, nella promozione dell'integrazione sociale e dei rapporti di lavoro, nell'investimento in capitale umano o in comunità economicamente o socialmente svantaggiate.

Esempi di dette caratteristiche di buona governance possono essere strutture di gestione solide, buone relazioni con il personale, equa remunerazione del personale o rispetto degli obblighi fiscali.

Gli esempi sopra menzionati sono meramente esemplificativi rispetto alle caratteristiche ambientali e/o sociali, nonché di prassi di buona governance rappresentati dalle attività sottostanti. Le precise caratteristiche applicate ai (potenziali) investimenti dipendono dall'attuale quadro normativo e regolamentare vigente, nonché dall'attuale quadro economico e tecnico al momento del (potenziale) investimento.

Oltre a ciò, il Fondo non promuove alcuna caratteristica ambientale o sociale. In particolare:

- il Fondo non ha una percentuale minima di investimenti sostenibili ai sensi del Regolamento UE 2019/2088 (SFDR).
- il Fondo non ha una quota minima di investimenti ecosostenibili ai sensi del Regolamento UE 2020/852 (Regolamento Tassonomia).
- il Fondo non applica il principio "non arrecare un danno significativo" ai sensi del SFDR o ai sensi del Regolamento Tassonomia. Gli investimenti del Fondo possono quindi pregiudicare in modo significativo uno o più obiettivi stabiliti dallo SFDR o dal Regolamento Tassonomia.
- il Fondo non utilizza un indice di riferimento designato allo scopo di raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

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

Come descritto in precedenza, le caratteristiche ambientali e/o sociali specifiche promosse dal Fondo dipendono dal quadro normativo applicabile al momento dell'investimento. Pertanto, rispetto all'attuale stato della normativa e della regolamentazione un insieme fisso di indicatori di sostenibilità non risulta appropriato e/o pratica. Gli indicatori di sostenibilità vengono selezionati nel singolo caso e adattati all'investimento (potenziale) e al quadro normativo e regolamentare pro tempore applicabile all'investimento (potenziale).

Il seguente elenco comprende esempi di indicatori di sostenibilità che possono essere presi in considerazione qualora ritenuti appropriati al (potenziale) investimento e qualora siano disponibili sufficienti dati. A seconda dei casi, è possibile che vengano presi in considerazione solo alcuni o nessuno degli indicatori di sostenibilità riportati di seguito a titolo esemplificativo:

Esempi di indicatori di caratteristiche ambientali:

1. emissioni di gas a 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 incidono negativamente sulle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità;
8. emissioni in acqua;
9. Rapporto tra rifiuti pericolosi e rifiuti radioattivi.

Esempi di indicatori di caratteristiche sociali:

1. 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;
2. 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;
3. Divario retributivo di genere non corretto

**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.

4. Diversità di genere nel Consiglio
5. Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche).

Al fine di misurare gli indicatori di sostenibilità, vengono utilizzate soluzioni software specializzate di terze parti al fine di raccogliere, compilare e valutare i dati disponibili in modo affidabile. Le informazioni vengono raccolte principalmente considerando 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.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

*Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.*



**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 principalmente sulla base delle performance passate e delle aspettative di performance future. Ciò include, tra l'altro, la considerazione dell'apprezzamento, della volatilità e della propensione al rischio. Sulla base di tale preselezione, le attività sottostanti ammissibili vengono quindi riviste per verificarne la conformità alle suddette caratteristiche ambientali e/o sociali che il Fondo promuove.

La selezione finale delle attività sottostanti in conformità con la strategia d'investimento viene effettuata dal Comitato d'investimento di NOVIS o da una terza parte:

- I membri del Comitato investimenti sono anche i membri del Consiglio di amministrazione di NOVIS, se necessario, ulteriori dipendenti direttamente coinvolti nella revisione delle attività sottostanti sono aggiunti di volta in volta al Comitato investimento dai membri del Comitato investimenti;
- una terza parte può, al posto del Comitato investimenti di NOVIS, essere incaricata da NOVIS della gestione patrimoniale del Fondo ai sensi del quadro normativo e regolamentare vigente tempo per tempo, nonché in coerenza alle previsioni del regolamento del Fondo.

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

La strategia di investimento 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 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.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

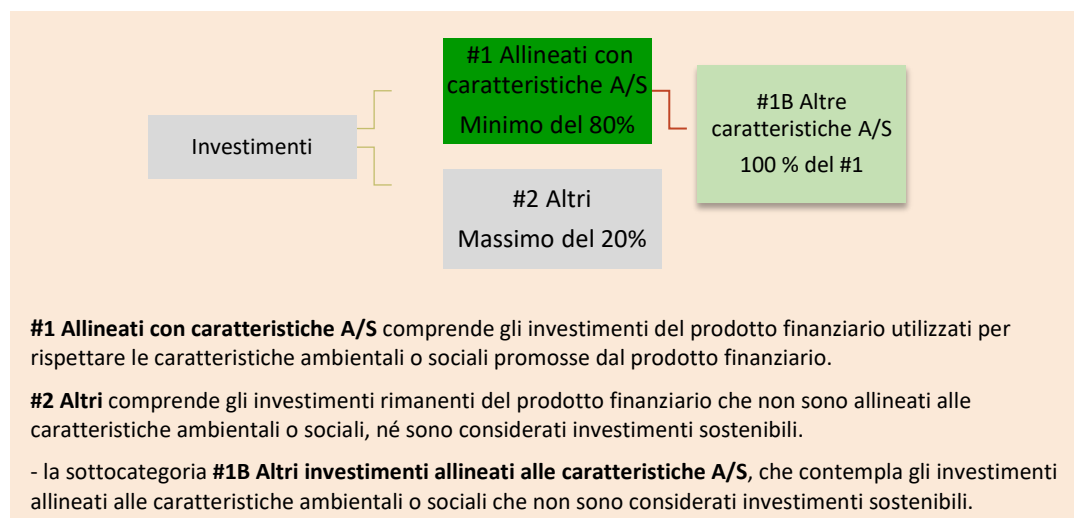
- **fatturato:**  
quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale (CapEx):**  
investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative (OpEx):**  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

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



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

- **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?**



Il Fondo investe almeno l'80% delle proprie attività sottostanti sulla base del rispetto delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dal Fondo.

- **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Non esiste un tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento.

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

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

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

Il Fondo deve investire almeno l'80% delle sue attività sottostanti sulla base del rispetto delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dal Fondo.

Il Fondo può investire fino a un massimo del 20% delle sue attività sottostanti senza alcun riguardo per le caratteristiche ambientali o sociali.

Il Fondo non ha una percentuale minima di investimenti sostenibili ai sensi dello SFDR.

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

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

Il Fondo non ha una percentuale minima di investimenti sostenibili ai sensi dello SFDR e nessun allineamento minimo con un obiettivo ambientale ai sensi del Regolamento Tassonomia.

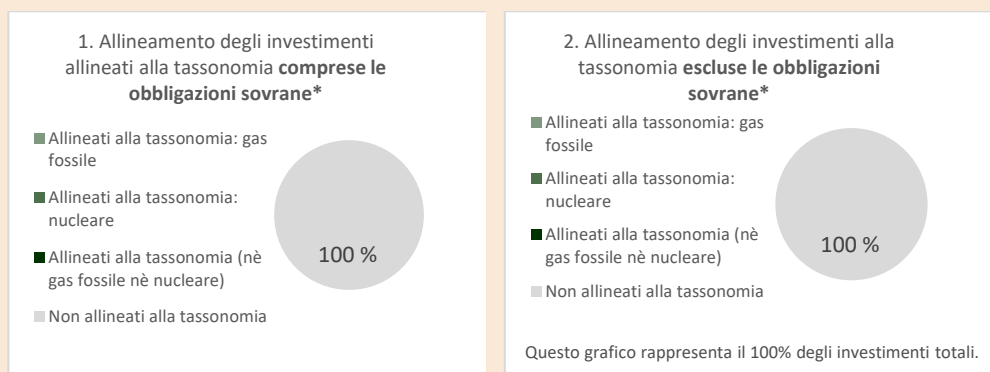
Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

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.

● **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?**

- Sì:
- Gas Fossile  Energia nucleare
- No

*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?**

Non esiste una quota minima di investimenti sostenibili, compresi gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineati al Regolamento Tassonomia.



**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

Non esiste una quota minima di investimenti sostenibili, compresi gli investimenti sostenibili con un obiettivo sociale.



sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione..



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

"#2 Altri" 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 all'indirizzo <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>