

Informativa precontrattuale relativa alla sostenibilità

SCM Sustainable Plan

(GTC-60230035)

Premessa

La presente informativa è redatta in coerenza alle previsioni del Regolamento sull'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (*Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR*).¹

SCM Sustainable Plan (GTC-60230035) promuove caratteristiche ambientali o sociali. Il rispetto di tali caratteristiche è subordinato all'investimento e alla detenzione di almeno uno dei Fondi Interni assicurativi SCM Dynamic ESG, SCM Equilibrium ESG e SMC Ladder ESG durante il periodo di detenzione del prodotto. Ulteriori informazioni sono reperibili nell'allegato denominato **Caratteristiche ambientali e/o sociali**.

Lista delle opzioni di investimento disponibili e relativa classificazione ai fini del SFDR:

Denominazione dell'opzione di investimento	Promuove caratteristiche ambientali o sociali ²	Ha come obiettivo investimenti sostenibili ³
Fondo Interno SCM Dynamic ESG	Sì	No
Fondo Interno SCM Equilibrium ESG	Sì	No
Fondo Interno SCM Ladder ESG	Sì	No

Politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità

Ai sensi dell'art. 6, par. 1 del SFDR, la Compagnia intende informare il Contraente sulle politiche relative all'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento della Compagnia processo decisionale di investimento:

Per rischio di sostenibilità si intende un evento o una condizione ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe causare un impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

Tutti i nostri investimenti sono soggetti a tali rischi di sostenibilità. Il verificarsi di rischi di sostenibilità può ridurre significativamente il valore del vostro investimento o, addirittura, comportare a una perdita totale dell'investimento.

¹ Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

² Opzioni di investimento che si qualifica come un prodotto finanziario di cui all'articolo 8 SFDR in quanto promuove caratteristiche e/o sociali.

³ Opzioni di investimento che si qualifica come un prodotto finanziario di cui all'articolo 9 SFDR in quanto ha come obiettivo l'investimento sostenibile.

La considerazione dei rischi di sostenibilità fa parte del processo generale di gestione del rischio della Compagnia. Tuttavia, a causa della mancanza di dati solidi in termini qualitativi e quantitativi, risulta difficile o, persino, impossibile misurare e quantificare adeguatamente i rischi di sostenibilità relativi a un determinato investimento.

Tale difficoltà di quantificazione e misurazione vale particolarmente per gli investimenti indiretti. Al fine di ottenere un'ampia diversificazione degli attivi, la Compagnia investe la maggior parte dei propri investimenti in fondi di investimento. Tuttavia, l'investimento indiretto tramite fondi di investimento potrebbe inficiare la capacità della Compagnia di valutare i rischi di sostenibilità, dovendo la Compagnia affidarsi in larga misura alla metodologia e alle decisioni di investimento dei gestori patrimoniali di tali fondi di investimento.

Per affrontare in modo specifico i rischi di sostenibilità e i fattori di sostenibilità nel processo di investimento di NOVIS, pur mantenendo la nostra filosofia di investimento basata su investimenti indiretti, NOVIS offre i fondi interni assicurativi con caratteristiche di sostenibilità, segnatamente SCM Dynamic ESG, SCM Equilibrium ESG e SMC Ladder ESG .

Impatto dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari

Come descritto, la Compagnia è consapevole del fatto che i rischi di sostenibilità potrebbero avere un impatto negativo sui rendimenti degli investimenti.

I rischi di sostenibilità comprendono un gruppo numeroso ed eterogeneo di eventi ambientali, sociali e di governance. Inoltre, il quadro normativo e regolamentare di riferimento relativo ai rischi di sostenibilità risulta in rapida evoluzione in tutto il mondo e gli effetti di tali iniziative legislative diventeranno evidenti solo nel lungo periodo. Pertanto, risulta difficile prevedere e quantificare i possibili impatti dei rischi di sostenibilità sui rendimenti.

L'attuale approccio della Compagnia si fonda su un'ampia diversificazione degli attivi e degli investimenti. Le opzioni di investimento offerte (Fondi Interni Assicurativi) dalla Compagnia all'interno del Prodotto non si concentrano su una particolare regione o settore, riducendo così i potenziali impatti di uno sviluppo negativo. Ad esempio, le opzioni di investimento collegate al Prodotto non sono specializzate in investimenti in settori attualmente sottoposti a pressioni significative, come l'industria petrolifera, automobilistica o mineraria. Tuttavia, questo ovviamente non impedisce ai Fondi Interni o alle attività in cui i Fondi Interni investono di diventare soggetti a un rischio di sostenibilità che, nel peggiore dei casi, può anche portare a una perdita totale del vostro investimento.

È possibile trovare queste informazioni e altre informazioni aggiuntive correlate sul nostro sito web: <https://www.novis.eu/it-it/informazioni-relative-alla-sostenibilita-di-novis>.

Mancata presa in considerazione degli effetti negative sulle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità

Ai sensi dell'art. 7 del SFDR, la Compagnia intende informare il Contraente che non prende in considerazione eventuali effetti negative delle proprie decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.

Il principale obiettivo della Compagnia è garantire il miglior interesse dei clienti sulla base del rendimento positivo a lungo termine dell'investimento, di un'adeguata diversificazione degli investimenti e della mitigazione del rischio. In questo senso, la Compagnia ritiene di poter raggiungere al meglio questo obiettivo non prendendo in considerazione gli effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. Inoltre, la Compagnia ritiene che i dati attualmente disponibili sia in termini di qualità sia di quantità non siano sufficientemente solidi da consentire un'adeguata considerazione di tali impatti negativi.

La Compagnia rivaluta e aggiorna le proprie politiche interne su base annuale e valuterà l'adozione della possibilità di prendere in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.

Bratislava, 17° maggio 2023