

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.

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 NOVIS Sustainability – Sostenibilità quale parte del prodotto NOVIS Wealth Insuring (GTC-60170401, GTC-60171102, GTC-60180203, GTC-60180704)

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?

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 – Sostenibilità (“Fondo”). Quando il presente documento fa riferimento a “Prodotto” si intende NOVIS Wealth Insuring con il Fondo quale opzione di investimento sottostante selezionata.

Il Fondo promuove le seguenti caratteristiche ambientali o sociali:

- il Fondo investe almeno l'80% delle proprie attività sulla base del rispetto sostanziale o totale dei Principi per l'investimento responsabile definiti sotto l'egida delle Nazioni Unite.
- Inoltre, una parte del patrimonio del Fondo è finalizzata ad investimenti basati su criteri di “*impact investment*”. Il Fondo utilizza le definizioni pubblicamente disponibili di investimenti a impatto

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

sociale al momento della decisione in merito all'investimento. Non esiste una percentuale minima di tali investimenti. Al momento della creazione del presente documento, non vi sono investimenti di questo tipo inclusi nel Fondo.

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?**

Per quanto riguarda il rispetto sostanziale o totale dei Principi per l'investimento responsabile, si considera il rispetto qualitativo e quantitativo di tali Principi al fine di valutare se si debba investire in una determinata attività.

Per quanto riguarda gli "impact investment", vengono prese in considerazione le definizioni pubblicamente disponibili di "impact investment" al momento in cui si decide in merito alla selezione degli investimenti. Al momento della creazione di questo documento, si considera in particolare la definizione dei Global Impact Investing Network.

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.

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.



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 sociali che il Fondo promuove.

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 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.

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

- **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 sostanziale o totale dei Principi di investimento responsabile definiti sotto l'egida delle Nazioni Unite.

- **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 pratiche 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.

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 degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il Fondo deve investire almeno l'80% delle sue attività sottostanti sulla base del rispetto sostanziale o totale dei Principi di investimento responsabile definiti sotto l'egida delle Nazioni Unite.

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.


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

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

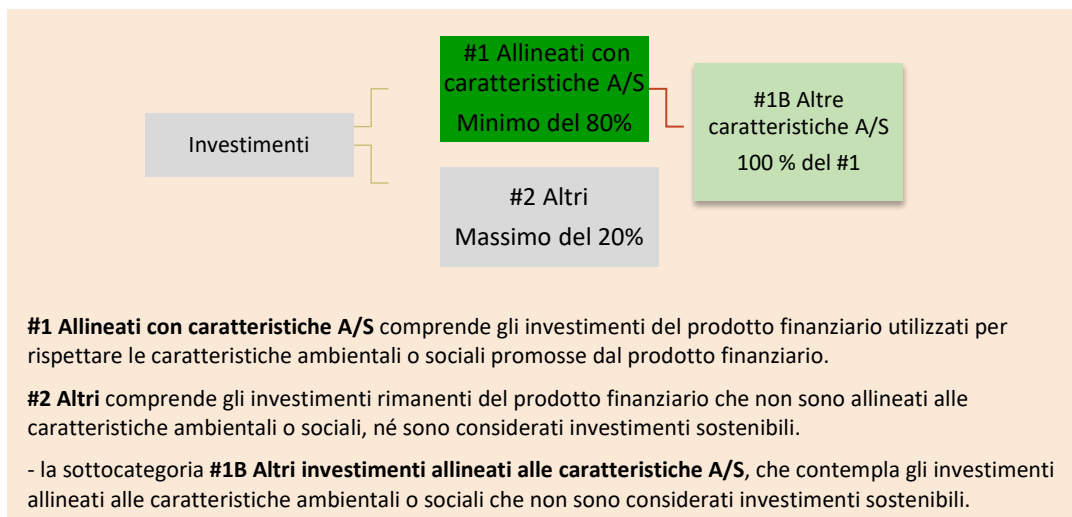
- **fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale (CapEx):** investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde.
- **spese operative (OpEx):** attività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

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.

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

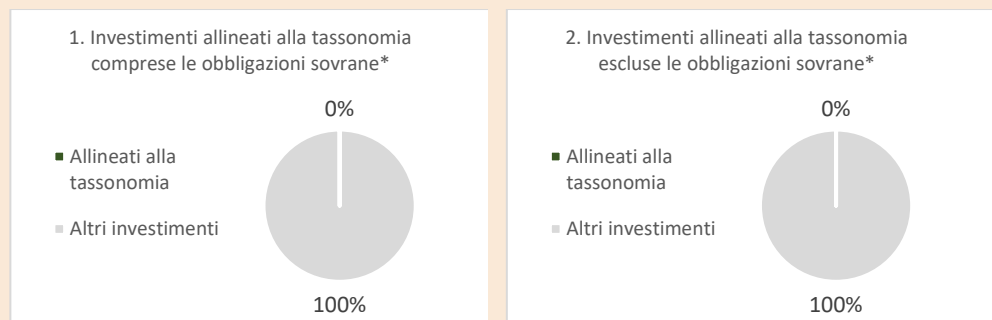
Il Fondo non ha una quota minima di investimenti ecosostenibili ai sensi del Regolamento Tassonomia.



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.

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.*



* For the purpose of these graphs, 'sovereign bonds' consist of all sovereign exposures

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.



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>