

Nome e Cognome del Cliente:

## 1. INFORMAZIONI IMPORTANTI E TERMINI CHIAVE

### 1.1. Informazioni preliminari

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. In primo luogo, vorremmo illustrare la terminologia relativa agli aspetti di sostenibilità del Suo investimento.

Il termine "sostenibilità" è strettamente connesso ai **fattori ambientali, sociali e/o di governance** (noti come "Fattori ESG"). Nel passato, ci sono stati diversi tentativi e modi di circoscrivere il significato di "sostenibilità". Il quadro normativo, tuttavia, non fornisce una definizione univoca di sostenibilità. Al contrario, la legge fornisce ai potenziali investitori diversi modi per individuare una definizione di "sostenibilità". Uno o più di seguenti approcci (come specificato di seguito) potrebbero incontrare i Suoi obiettivi legati alla sostenibilità. Tuttavia, è altresì possibile che nessuno di questi approcci sia in linea con le Sue preferenze.

Prima di presentare detti approcci alla sostenibilità, la presente sezione mira a farle conoscere le definizioni e la terminologia prevista dal quadro normativo di riferimento, mentre il successivo questionario ha lo scopo di raccogliere informazioni sui Suoi **obiettivi individuali in materia di sostenibilità** in modo da poterle fornire l'informazione se il prodotto che intendete acquistare può esserle raccomandato tenuti in considerazione i Suoi obiettivi in materia di sostenibilità. In caso contrario, Lei avrà la possibilità di modificare i Suoi obiettivi individuali in materia di sostenibilità.

È possibile aggiornare le informazioni fornite in questo questionario in ogni momento (anche in seguito all'acquisto del prodotto).

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 assicurativo interno investire<sup>1</sup>. In base alle Sue preferenze e/o aspetti di sostenibilità, potrebbe esserle raccomandato un certo prodotto con una determinata allocazione di fondi interni assicurativi. Nel caso in cui Lei sia stato raccomandato un prodotto, occorre tenere presente che è possibile che non tutti i fondi interni assicurativi che sono parte di detto prodotto incontrino le Sue preferenze e/o aspetti di sostenibilità. Solo alcuni fondi interni assicurativi che fanno parte dell'asset allocation raccomandata possono corrispondere alle Sue preferenze e/o aspetti di sostenibilità. Anche i fondi interni assicurativi raccomandati non investiranno tutto, ma solo una parte del loro patrimonio sulla base delle Sue preferenze e/o aspetti di sostenibilità. Per maggiori dettagli, si rimanda al regolamento del fondo interno assicurativo che illustra la specifica strategia d'investimento.

In particolare, il Cliente può definire una percentuale che rappresenta la parte minima del Suo investimento da allocare sulla base delle Sue preferenze e/o aspetti di sostenibilità. In base alla percentuale scelta, può esserle raccomandata o meno una determinata allocazione del Suo investimento in uno o più fondi interni assicurativi. Anche l'allocazione consigliata è rappresentata in percentuale ed è calcolata a livello di fondi interni assicurativi, tenendo conto delle previsioni dei regolamenti (incluse le strategie 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 Lei 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, 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 e/o aspetti di sostenibilità.

<sup>1</sup> Si prega di prendere visione dell'informativa precontrattuale, con particolare riguardo al KID, per i dettagli sulla natura dei fondi interni assicurativi.

## 1.2 Preferenze di Sostenibilità

Le **preferenze di sostenibilità** possono essere definite come le Sue aspetti rispetto all'integrazione di una percentuale minima di investimenti specifici (si vedano le categorie A, B, C di seguito) 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 acquistare:

- A) **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.
- B) **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.
- C) **Investimenti che considerano i principali effetti negativi**: strumenti finanziari 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 A e B, in questo caso lo strumento finanziario non mira ad alcun contributo positivo, ma si limita a considerare gli impatti negativi dell'investimento sulla sostenibilità.

## 1.3. Aspetti di Sostenibilità

**Aspetti di sostenibilità**: criteri individuali connessi alla sostenibilità dei relativi investimenti. Lei può decidere se investire i Suoi premi considerando gli aspetti ambientali e/o sociali e/o di governance. Vari tipi di investimento possono considerare o non considerare tali aspetti. Certi prodotti prendono in considerazione nello stesso tempo tutti gli aspetti di sostenibilità, mentre altri si focalizzano solo su uno o due aspetti. Alcuni prodotti non considerano nessuno degli investimenti sostenibili sopra illustrati, quindi investendo non appoggerà attività sostenibili.

## 2. 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.

## 3. QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELLE 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. Quali solo le Sue preferenze o i Suoi aspetti di sostenibilità in relazione all'investimento?

- Ho delle preferenze di sostenibilità, ma non desidero effettuare una specifica selezione.

L'investimento che riflette le Sue preferenze di sostenibilità dovrà rappresentare    % del mio investimento.

Lei accetta che, in assenza di selezioni specifiche, la Sua preferenza di sostenibilità sia intesa come comprensiva degli investimenti sostenibili di cui al punto 1.2.B) (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 1.2.B) (investimenti sostenibili). I Fondi Interno NOVIS Sustainability Plus - Sostenibilità Più soddisfano questi criteri.

Si prega di procedere alla fine del questionario.

- Desidero effettuare una specifica selezione della preferenze o delle aspetti di sostenibilità come di seguito indicato.

Si prega di procedere con le domande di cui sotto.

Lei può selezionare una o più opzioni. Ove indicato, si prega di fornire la misura minima in percentuale di preferenze di sostenibilità dell'investimento in %, quale misura di applicazione delle preferenze e degli obiettivi da raggiungere con l'investimento.

**IMPORTANTE:** La presente domanda Le consente di scegliere una o più categorie in cui desidera investire. Nella domanda n. 3., La preghiamo di compilare solo quelle categorie che ha provveduto a compilare qui.

#### A. Investimenti ecosostenibili (Per la definizione, vedere al paragrafo 1.2.A).

- Vorrei investire anche in questi asset.

L'investimento ecosostenibile dovrà rappresentare almeno    % del mio investimento.

- questa percentuale dovrà essere applicata a tutte le attività dell'investimento.  
 questa percentuale dovrà essere applicata solo agli attivi diversi dalle obbligazioni sovrane (in particolare i titoli di Stato).

#### B. Investimenti sostenibili (Per la definizione, vedere al paragrafo 1.2.B).

- Vorrei investire anche in quegli asset tenendo in considerazione **obiettivi ambientali**.  
 Vorrei investire anche in questi asset tenendo in considerazione **obiettivi sociali**.  
 L'obiettivo dell'investimento sostenibile (come inteso in questa colonna) non è importante per me.

L'investimento sostenibile dovrà rappresentare almeno il    % del mio investimento.

#### C. Investimenti che considerano i principali effetti negativi (Per la definizione, vedere al paragrafo 1.2.C).

- Vorrei investire anche in questi asset.

Tali investimenti dovranno rappresentare almeno il    % del mio investimento.

### 3. Quali sono gli obiettivi di sostenibilità che vorrebbe raggiungere con la categoria/le categorie di preferenza di sostenibilità che ha selezionato?

**IMPORTANTE:** La preghiamo di compilare solo la/e categoria/e che Lei ha selezionato nella precedente domanda n. 2. (es. Se si seleziona 2.A, dovrebbe essere compilata solo la 3.A).

#### A. Investimenti ecosostenibili

Obiettivi ambientali

- |  |   |
|--|---|
| <input type="radio"/> Mitigazione dei cambiamenti climatici                                | <input type="radio"/> Adattamento ai cambiamenti climatici                                |
| <input type="radio"/> L'uso sostenibile e la protezione delle acque e delle risorse marine | <input type="radio"/> La transizione verso un'economia circolare                          |
| <input type="radio"/> Prevenzione e riduzione dell'inquinamento                            | <input type="radio"/> La protezione e il ripristino della biodiversità e degli ecosistemi |
- Altro obiettivi non elencato sopra: \_\_\_\_\_
- L'obiettivo non è importante per me.

#### B. Investimenti sostenibili

- Un investimento in un'attività economica che contribuisce a un **obiettivo ambientale**, misurato, per 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.
- 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.
- Un indicatore specifico non incluso nelle liste di cui sopra: \_\_\_\_\_
- Un altro indicatore non indicato nei punti precedenti: \_\_\_\_\_
- L'obiettivo non è importante per me.

## C. Investimenti che considerano i principali effetti negativi

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

- Emissioni di gas a effetto serra Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Biodiversità Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Acqua Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Rifiuti Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Indicatori in materia di problematiche sociali e concernenti il personale Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Combustibili fossili Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Efficienza e consumo energetico Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Emissioni Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Prestazione energetica Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Consumo delle risorse Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Diritti umani Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Lotta alla corruzione attiva e passiva Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Governance Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Un altro indicatore non presente nella lista di cui sopra: \_\_\_\_\_  
Almeno il    % del mio investimento dovrà considerare questo indicatore.
- Gli indicatori selezionati/sopra menzionati dovranno essere presi in considerazione da:
  - tutti i fondi interni assicurativi resi disponibili a scelta con questo prodotto, indipendentemente dal fatto che tali fondi interni assicurativi facciano parte della mia Sua raccomandazione personalizzata.
  - solo alcuni fondi interni assicurativi parte della mia Sua personale raccomandazione.

## 4. Lei desidera specificare una o più preferenze/aspetti individuali di sostenibilità non indicati sopra:

Tale preferenza dovrà rappresentare almeno il    % del mio investimento.

### INTERMEDIARIO

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

Ora

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

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

Società: \_\_\_\_\_

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

### CLIENTE

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

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