

# PROMÉTHEIA

fondo pensione complementare

STATO PATRIMONIALE AL 31.12.2023

| ATTIVITA'                                     | 2023               | 2022               | PASSIVITA'                                | 2023               | 2022               |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>BANCHE</b>                                 | <b>2.876.775</b>   | <b>1.152.293</b>   | <b>DEBITI V/ERARIO</b>                    | <b>1.060.882</b>   | <b>1.041.275</b>   |
| Banca Finnat Euramerica Spa                   | 2.876.775          | 1.152.293          | Imposta Sostitutiva L.47/2000             | 988.261            | 997.235            |
|                                               |                    |                    | Erario c/lavoratori autonomi (1040)       | 2.615              | 1.510              |
|                                               |                    |                    | Erario c/irpef (1018)                     | 70.006             | 42.530             |
| <b>COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE</b>             | <b>242.968.208</b> | <b>224.364.917</b> | <b>DEBITI DIVERSI</b>                     | <b>2.746.872</b>   | <b>1.088.221</b>   |
| GamaLife e Zurich Investments life contributi | 194.333.985        | 203.275.317        | Contributi da rimettere a Reale           | 176.839            | 27.147             |
| Reale Investments life contributi             | 47.677.771         | 20.108.273         | Debiti v/fornitori                        | -                  | 15.924             |
| Crediti per Imposta Sostitutiva               | 956.452            | 981.327            | Fatture da ricevere                       | 8.777              | 7.105              |
| <b>CREDITI DIVERSI</b>                        | <b>36.585</b>      | <b>1.728</b>       | Debiti v/fiscritti da liquidare           | 2.557.257          | 1.038.045          |
| Crediti per Erario 1655                       | 204                | 204                | Debiti v/fiscritti per prestazioni Cometa | 2.785              | -                  |
| Crediti diversi                               | 36.381             | 1.524              | Debiti diversi                            | 1.214              |                    |
| <b>AZIENDE ASSOCIATE C/QUOTE</b>              | <b>3.900</b>       | <b>3.690</b>       | <b>DEBITI V/ISCRITTI PER CONTRIBUTI</b>   | <b>242.011.756</b> | <b>223.383.590</b> |
| <b>Totale Attività:</b>                       | <b>245.885.468</b> | <b>225.522.628</b> | <b>Totale Passività:</b>                  | <b>245.819.510</b> | <b>225.513.086</b> |
| Disavanzo esercizi precedenti                 |                    | 5.187              | Avanzo esercizi precedenti:               | 9.541              | 14.729             |
| Disavanzo di gestione :                       | -                  | -                  | Avanzo di gestione :                      | 56.417             | 0                  |
| <b>Totale a pareggio:</b>                     | <b>245.885.468</b> | <b>225.527.815</b> | <b>Totale a pareggio:</b>                 | <b>245.885.468</b> | <b>225.527.815</b> |

# PROMÉTHEIA

fondo pensione complementare

CONTO ECONOMICO AL 31.12.2023

| COSTI                |                               | 2023    | 2022    | PROVENTI               |                                 | 2023    | 2022    |
|----------------------|-------------------------------|---------|---------|------------------------|---------------------------------|---------|---------|
| COSTI DI GESTIONE    |                               | 116.257 | 133.486 | CONTRIBUTI DI GESTIONE |                                 | 172.674 | 128.299 |
| SPESE AMMINISTRATIVE |                               | 5.194   | 4.472   | QUOTE ASSOCIATIVE      |                                 | 132.670 | 121.700 |
|                      | Spese telefoniche             | 158     | 158     |                        | Quote associative               | 132.670 | 121.700 |
|                      | Spese postali e bollati       | 4.502   | 3.909   |                        |                                 |         |         |
|                      | Spese CU                      | 534     | 405     |                        |                                 |         |         |
| COSTI PER SERVIZI    |                               | 97.441  | 113.880 | ALTRI PROVENTI         |                                 | 40.004  | 6.599   |
|                      | Service amministrativo        | 70.112  | 85.698  |                        | Interessi attivi di c/c         | 36.607  | 1.524   |
|                      | Vdimazione libri              | 0       | 1.117   |                        | Ricavi per gestione prestazioni | 3.395   | 5.075   |
|                      | Compensi a Organi Sociali     | 7.105   | 7.105   |                        | Arrotondamenti                  | 2       |         |
|                      | Servizi di consulenza         | 0       | 488     |                        |                                 |         |         |
|                      | Compensi a professionisti     | 9.484   | 9.578   |                        |                                 |         |         |
|                      | Mefop                         | 8.572   | 7.930   |                        |                                 |         |         |
|                      | Canone dominio Prometheia.it  | 216     | 12      |                        |                                 |         |         |
|                      | Servizi per sito web          | 1.952   | 1.952   |                        |                                 |         |         |
| COSTI GENERALI       |                               | 13.622  | 15.134  |                        |                                 |         |         |
|                      | Contributo di vigilanza Covip | 8.862   | 9.981   |                        |                                 |         |         |
|                      | Spese varie                   | 150     | 142     |                        |                                 |         |         |
|                      | Polizza Responsabilità civile | 4.289   | 4.184   |                        |                                 |         |         |
|                      | Spese bancarie                | 321     | 187     |                        |                                 |         |         |
|                      | Sanzioni                      | 0       | 640     |                        |                                 |         |         |
| Totale Costi:        |                               | 116.257 | 133.486 | Totale Proventi:       |                                 | 172.674 | 128.299 |
| Avanzo di gestione   |                               | 56.417  | 0       | Disavanzo di gestione  |                                 |         | 5.187   |
| Totale a pareggio:   |                               | 172.674 | 133.486 | Totale a pareggio:     |                                 | 172.674 | 133.486 |

## Composizione del Fondo

|                                                     |          |                       |
|-----------------------------------------------------|----------|-----------------------|
| Fondo di previdenza integrativa al 31 dicembre 2022 | €        | 223.383.589,46        |
| Contributi incassati nel 2023                       | €        | 25.668.012,78         |
| Acquisizioni in entrata da altri Fondi              | €        | 2.636.248,30          |
| Prestazioni e riscatti liquidati                    | -€       | 2.632.307,28          |
| Rendita integrativa temporanea                      | -€       | 2.263.795,68          |
| Anticipazioni liquidate                             | -€       | 1.934.305,57          |
| Trasferimenti ad altri Fondi                        | -€       | 2.845.687,34          |
| <b>Consistenza del Fondo al 31 dicembre 2023</b>    | <b>€</b> | <b>242.011.754,67</b> |

# PROMÉTHEIA

fondo pensione complementare

## Quote associative da incassare al 31.12.2023

| Azienda            | 2022  | 2023  | Totali |
|--------------------|-------|-------|--------|
| GURIAN SPA         | 1.930 | 570   | 2.500  |
| SMS OPERATIONS SPA | 640   | 640   | 1.280  |
| Bassani Ismaele    | 0     | 30    | 30     |
| Craviotto Andrea   | 30    | 30    | 60     |
| Crippa Angelo      | 0     | 30    | 30     |
|                    | 2.600 | 1.300 | 3.900  |

Contributi incassati al 31.12.2023

| AZIENDE                                               | TOTALI               |
|-------------------------------------------------------|----------------------|
| ACCENTURE SpA                                         | 22.916.834,53        |
| ACCENTURE Financial Advanced Solutions & Technology S | 290.730,98           |
| ACCENTURE HR Services SpA                             | 33.812,04            |
| ACCENTURE Outsourcing Srl                             | 480.343,25           |
| ACCENTURE Technology Solutions Srl                    | 686.619,60           |
| ACHILLE PINTO                                         | 70.978,47            |
| BUCCI AUTOMATIONS                                     | 88.283,06            |
| CISA SPA                                              | 202.457,83           |
| CONTRIBUZIONE VOLONTARIA                              | 131.346,63           |
| DB CARGO ITALIA                                       | 15.361,98            |
| FERROVIENORD                                          | 86.555,60            |
| FNM                                                   | 54.403,28            |
| GRAFIKONTROL                                          | 79.258,86            |
| GURIAN                                                | 11.199,92            |
| ICM.S S.R.L.                                          | 168.961,69           |
| KOLEKTOR MICROTTEL                                    | 11.922,01            |
| SAINT-GOBAIN                                          | 5.761,52             |
| SIDerval                                              | 19.047,36            |
| SMS OPERATIONS ITALIA                                 | 11.198,38            |
| TRENORD                                               | 40.514,49            |
| UNINDUSTRIA                                           | 214.525,72           |
| VIBA                                                  | 47.895,58            |
| <b>Grand Total</b>                                    | <b>25.668.012,78</b> |

# PROMÉTHEIA

fondo pensione complementare

## I NOSTRI NUMERI

|                                          |   |                |
|------------------------------------------|---|----------------|
| Numeri iscritti al 31.12.2023            |   | 2268           |
| Contributi incassati nel 2023            | € | 25.668.012,78  |
| Riserve Matematiche                      | € | 297.315.208,31 |
| Prestazioni lorde erogate agli iscritti* | € | 9.940.264,62   |

*\*Valore lordo liquidato (contributi + interessi) per anticipazioni, rata e riscatti da dimissioni e pensionamento.*



## 'Informativa sulla sostenibilità'

*In questo Allegato sono fornite le informazioni periodiche sul/sui comparto/comparti che promuove/promuovono caratteristiche ambientali o sociali, ai sensi dell'art. 50 del regolamento (UE) 2022/1288, o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ai sensi dell'art. 59 del medesimo regolamento.*

**PROMÉTHEIA** è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

### COMPARTO PREVI REALE

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

#### Caratteristiche ambientali e/o sociali

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.

Questo prodotto finanziario aveva un obiettivo di investimento sostenibile?



☐ Sì



☒ No

☐ Ha effettuato 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

☐ Ha effettuato investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_\_%

☒ Ha promosso caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del 2,07% % 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

☐ Ha promosso caratteristiche A/S ma non ha effettuato alcun investimento sostenibile

**In che misura sono soddisfatte le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

La Gestione Separata "PREVI REALE" ha promosso, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione delle stesse, nonché il rispetto di prassi di buona governance. In particolare, PREVI REALE ha incluso proattivamente criteri ESG nei propri investimenti escludendo emittenti che non si caratterizzavano per un'adeguata attenzione ai fattori di sostenibilità, favorendo sia gli emittenti che si distinguevano positivamente in relazione alle tematiche ESG, sia gli strumenti che generano un impatto ambientale e/o sociale positivo e misurabile, assieme a un ritorno finanziario. PREVI REALE ha inoltre perseguito strategie tematiche volte al raggiungimento dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite privilegiando l'allineamento ai macrotemi Climate Resilience, Smart Life e Just Transition.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITÀ** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- **Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?**  
Di seguito è riportato l'indicatore di sostenibilità considerato da PREVI REALE e le relative performance registrate durante il periodo di rendicontazione:
  - rating ESG medio ponderato del portafoglio: A

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 del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.



### In che modo questo prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

PREVI REALE ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità utilizzando un approccio qualitativo.

In particolare, sono stati applicati, in linea con la Politica in materia di investimenti mobiliari sostenibili di Reale Group, i seguenti criteri di esclusione:

- 
- Con un criterio di zero tolleranza verso gli investimenti in:
  - Società produttrici di Armi controverse, di Tabacco e di Prodotti di intrattenimento per adulti;
  - Società coinvolte in gravi controversie ambientali e Società coinvolte in gravi violazioni del UN Global Compact;
  - Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi, Paesi Non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT e Paesi Terzi individuati dalla Commissione Europea che presentano carenze strategiche;
- Con un criterio di elevata restrizione verso gli investimenti in:
  - Società con emissioni derivanti da riserve non convenzionali;
  - Società che producono armi nucleari;
  - Società che vendono tabacco;
  - Società coinvolte nel gioco d'azzardo.
- Sono stati esclusi gli investimenti in fondi di investimento alternativi gestiti da SGR che non hanno aderito al framework delle Nazioni Unite (PRI).

Nel periodo di riferimento è stata monitorata l'applicazione dei criteri scelti e verificato che i settori e gli emittenti soggetti ad esclusione non siano stati oggetto di nuovi acquisti.



### Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito la **QUOTA MAGGIORE DI INVESTIMENTI** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento 1.11.2022 -

| Investimenti di maggiore entità             | Settore    | % di attivi | Paese  |
|---------------------------------------------|------------|-------------|--------|
| IT0005273013 BTP 03/17-01/03/48 TF 3,45%    | Sovereigns | 3,84%       | Italia |
| IT0001278511 BTP NV 01 98/29 5.25           | Sovereigns | 2,91%       | Italia |
| IT0003535157 BTP AG 5% 24/09/2003 01/8/2034 | Sovereigns | 2,67%       | Italia |

|                                                              |            |       |         |
|--------------------------------------------------------------|------------|-------|---------|
| IT0005500068 BTP 07/22-01/12/27 TF2,65%                      | Sovereigns | 2,62% | Italia  |
| IT0003934657 BTP 10/05-01/02/37 TF 4%                        | Sovereigns | 2,52% | Italia  |
| FR0013234333 FRANCIA 01/17-25/06/39 TF 1,75%                 | Sovereigns | 2,22% | Francia |
| ES00000128C6 BONOS T OBBLIG DEL ESTADO 03/16-31/10/46 TF 2,9 | Sovereigns | 1,79% | Spagna  |
| IT0005542359 BTP 04/23-30/10/31+TF4%                         | Sovereigns | 1,78% | Italia  |
| IT0005530032 BTP 01/23-01/09/43 TF4,45%                      | Sovereigns | 1,67% | Italia  |
| IT0005508590 BTP 09/22-30/04/35 TF 4%                        | Sovereigns | 1,64% | Italia  |
| IT0001174611 BTP NV 01 97/27 6,5%                            | Sovereigns | 1,63% | Italia  |
| ES0000012L60 SPAGNA 02/23-30/07/39 TF3,9%                    | Sovereigns | 1,61% | Spagna  |
| IT0005217390 BTP ITALIA 10/16-01/03/67 TF 2,80%              | Sovereigns | 1,59% | Italia  |
| IT0005557365 BOT 07/23-31/01/24 ZC                           | Sovereigns | 1,45% | Italia  |
| IT0005162828 BTP 09/02/16-01/03/47 TF 2,7%                   | Sovereigns | 1,43% | Italia  |

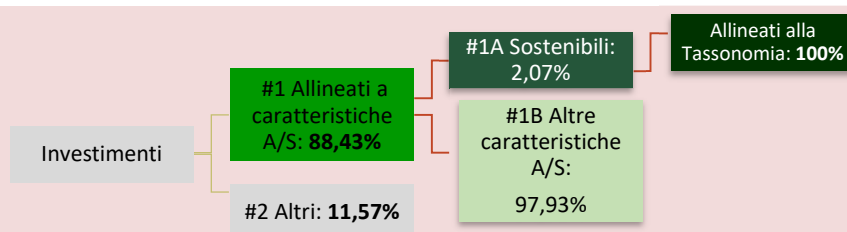


**L'ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

### Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

#### ● Qual è stata l'allocazione degli attivi?

PREVI REALE ha investito l'88,43% del suo portafoglio in investimenti relativi all'ambito della sostenibilità, rispetto al 70% prefissato come quota minima.



"#1 Allineati con caratteristiche A/S" comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario.

"#2 Altri" comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

#### ● In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?

Gli investimenti effettuati da PREVI REALE sono ripartiti secondo le seguenti quote in molteplici settori:

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| ▪ Sovereigns             | 58,97% |
| ▪ Financial              | 16,72% |
| ▪ Agencies               | 7,80%  |
| ▪ Utilities              | 2,32%  |
| ▪ Communication Services | 2,01%  |
| ▪ Consumer Staples       | 1,99%  |
| ▪ Industrials            | 1,98%  |
| ▪ Health Care            | 1,84%  |
| ▪ Real Estate            | 1,65%  |
| ▪ Consumer Discretionary | 1,36%  |
| ▪ Energy                 | 1,24%  |
| ▪ Regionals              | 0,87%  |
| ▪ Materials              | 0,64%  |
| ▪ Supranationals         | 0,45%  |
| ▪ Information Technology | 0,17%  |



Si segnala che PREVI REALE ha lo 0,86% del portafoglio che investe in settori e sottosettori

dell'economia che ottengono ricavi dalla prospezione, dall'estrazione, dalla produzione, dalla trasformazione, dal deposito, dalla raffinazione o dalla distribuzione, compresi il trasporto, lo stoccaggio e il commercio, dei combustibili fossili ai sensi dell'articolo 2, punto 62, del regolamento (UE) 2018/1999 Parlamento europeo e del Consiglio.

### In che misura gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale erano allineati alla tassonomia dell'UE?

Il prodotto non prevede una quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale in attività economiche che si qualificano allineate alla Tassonomia. Per ulteriori dettagli si rimanda ai grafici della domanda successiva relativi all'allineamento degli investimenti alla Tassonomia per gli obiettivi di mitigazione dei cambiamenti climatici e adattamento ai cambiamenti climatici ai sensi dell'art. 9 del Regolamento 2020/852.

### Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE?

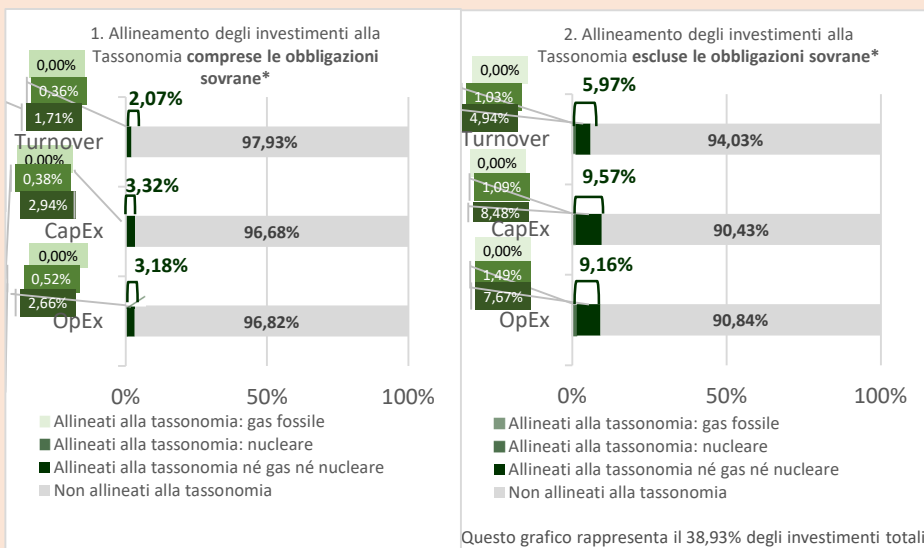
☒ Sì

☐ Gas fossile

☒ Energia nucleare

☐ No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale di investimenti che erano 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 era la quota degli investimenti effettuati in attività di transizione e abilitanti?

Il prodotto non ha previsto una quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti. Di seguito si riporta il dettaglio relativo agli indicatori di Turnover, CapEx e OpEx durante il periodo di riferimento:



- 0,01% di Turnover allineato alla Tassonomia effettuato in attività di transizione;
- 15,66% di Turnover allineato alla Tassonomia effettuato in attività abilitanti;

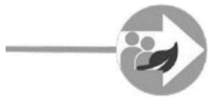
- 0,38% di CapEx allineato alla Tassonomia effettuato in attività di transizione;
- 10,02% di CapEx allineato alla Tassonomia effettuato in attività abilitanti;
- 0,01% di OpEx allineato alla Tassonomia effettuato in attività di transizione;
- 13,28% di OpEx allineato alla Tassonomia effettuato in attività abilitanti.

**Quali investimenti erano compresi nella categoria “#2 Altri”, qual era il loro scopo ed esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

PREVI REALE ha investito l’11,57% del portafoglio in investimenti compresi nella categoria “Altri”. Rientrano in questa categoria:

- Strumenti finanziari di cui non è disponibile alcun dato in merito alle caratteristiche ambientali e sociali o con rating molto basso;
- Prodotti finanziari (OICR e FIA) non classificati ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR in cui si investe;
- Liquidità presente in PREVI REALE;
- Derivati a copertura della quota di “Altri investimenti” di PREVI REALE.

Le garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale sono state applicate tramite la strategia di investimento che prevede l’esclusione di determinate tipologie di investimenti anche dalla presente categoria.



**Quali azioni sono state adottate per soddisfare le caratteristiche ambientali e/o sociali durante il periodo di riferimento?**

PREVI REALE ha adottato diverse azioni per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali durante il periodo di riferimento, tra cui:

- Investimento in maniera prevalente in OICR classificati ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR e che rispettano parametri legati alla sostenibilità ambientale, sociale e di governance, sia per quanto riguarda la componente azionaria che obbligazionaria;
- Il mantenimento di un elevato rating ESG medio ponderato di portafoglio;
- Considerazione dei PAI a livello di prodotto.

## COMPARTO ZURICH TREND

(di seguito con le parole “prodotto finanziario” si intende fare riferimento al comparto)

### NON PROMUOVE CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI E NON HA COME OBIETTIVO INVESTIMENTI SOSTENIBILI



#### **I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?**

La gestione separata Zurich Trend non considera rilevanti i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Fermo restando che non sono considerati rilevanti nelle decisioni di investimento, il gestore Zurich Investments Life S.p.A. presta attenzione anche alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento al fine di minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.



#### **Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

La gestione separata Zurich Trend non considera al momento i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.



#### **Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili**

*(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)*

## COMPARTO ZURICH STYLE

(di seguito con le parole “prodotto finanziario” si intende fare riferimento al comparto)

### NON PROMUOVE CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI E NON HA COME OBIETTIVO INVESTIMENTI SOSTENIBILI



#### **I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?**

La gestione separata Zurich Style non considera rilevanti i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Fermo restando che non sono considerati rilevanti nelle decisioni di investimento, il gestore GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A presta attenzione anche alle tematiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (tematiche ESG) e alla loro integrazione nelle decisioni di investimento al fine di minimizzarne l'impatto sul rendimento degli investimenti.



#### **Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

La gestione separata Zurich Trend non considera al momento i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in quanto non sono presenti obiettivi d'investimento aventi caratteristiche ambientali o sociali e di sostenibilità secondo quanto previsto dagli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.



#### **Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili (dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)**