



FPDDI

FONDO PENSIONE PREESISTENTE PER I DIPENDENTI E DIRIGENTI IBM (FPDDI)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 117

Istituito in Italia



Via Roma, 15 - 20054 Segrate (MI)



022134000; 022138948; 022139787;  
fax 0226955173



dipendenti@fondopensioneibm.it  
fondodipibm@pec-pmi.it



[www.fondopensioneibm.it](http://www.fondopensioneibm.it)

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 21/05/2024)

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità'

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

[Modello di informativa precontrattuale di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, paragrafo 1, del regolamento (UE) 2020/852 relativa ai **PRODOTTI FINANZIARI CHE PROMUOVONO CARATTERISTICHE AMBIENTALI E/O SOCIALI**]

#### COMPARTO AZIONARIO

(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, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e che l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti 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 comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

[spuntare e compilare la casella appropriata; la percentuale rappresenta l'impegno minimo a favore di investimenti sostenibili]



Sì



No



Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale** pari al(lo): \_\_\_%



**Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) \_\_\_ % di investimenti sostenibili



in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE



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



con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE



con un obiettivo sociale



Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale** pari al(lo): \_\_\_%



**Promuove caratteristiche A/S ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**



## Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il Portafoglio ha promosso caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 ("Sustainable Finance Disclosure Regulation" o "SFDR") senza avere alcun obiettivo di realizzare investimenti sostenibili.

Gli investimenti sono stati effettuati principalmente in fondi comuni di investimento (OICR) che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'Articolo 8 o hanno un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'Articolo 9 SFDR ("Fondi Target").

I criteri di selezione per gli investimenti in Fondi Target che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali tengono conto, ma non in modo esclusivo o obbligatorio di quanto segue:

- Pilastro ambientale: consumi energetici, emissioni di gas serra, consumi idrici;
- Pilastro sociale: promozione della diversità, salute e sicurezza, formazione e qualificazione.

### Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Gli indicatori di sostenibilità utilizzati per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto sono:

- Punteggio ESG aggregato a livello di Portafoglio ("Positive Screening")
- Quota del Portafoglio investita in fondi Art. 8 e/o Art. 9 SFDR ("ESG Coverage").

Indicatore di sostenibilità	Limite	31/12/2023
ESG Score	5.714	8.0
Coverage	-	99.5%
Art 8 & 9	70%	80.07%

Gli score ESG, forniti da MSCI, sono definiti da un punteggio che va da 0 a 10 e indicano un posizionamento degli attivi finanziari relativamente ai rischi e/o "key performance indicators" sottostanti l'ambito ambientale, sociale e di governance.

Risk category	Classification	ESG Scores min
1	Leader	8.571
2	Good	7.143
3	Above average	5.714
4	Average	4.286
5	Below average	2.857
6	Poor	1.429
7	Laggard	0

### Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?

Il prodotto non fa commitment nell'informativa precontrattuale di realizzare investimenti sostenibili.

### In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?

Il prodotto non fa commitment nell'informativa precontrattuale di realizzare investimenti sostenibili.

*In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

Non applicabile a questo portafoglio

*In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?*

Non applicabile a questo portafoglio

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

**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.

*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.*



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

No, i rischi di sostenibilità non sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano il Prodotto finanziario.



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

No, il Prodotto non considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



### **Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?**

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 utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Non applicabile a questo portafoglio.

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

Non applicabile a questo portafoglio.

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

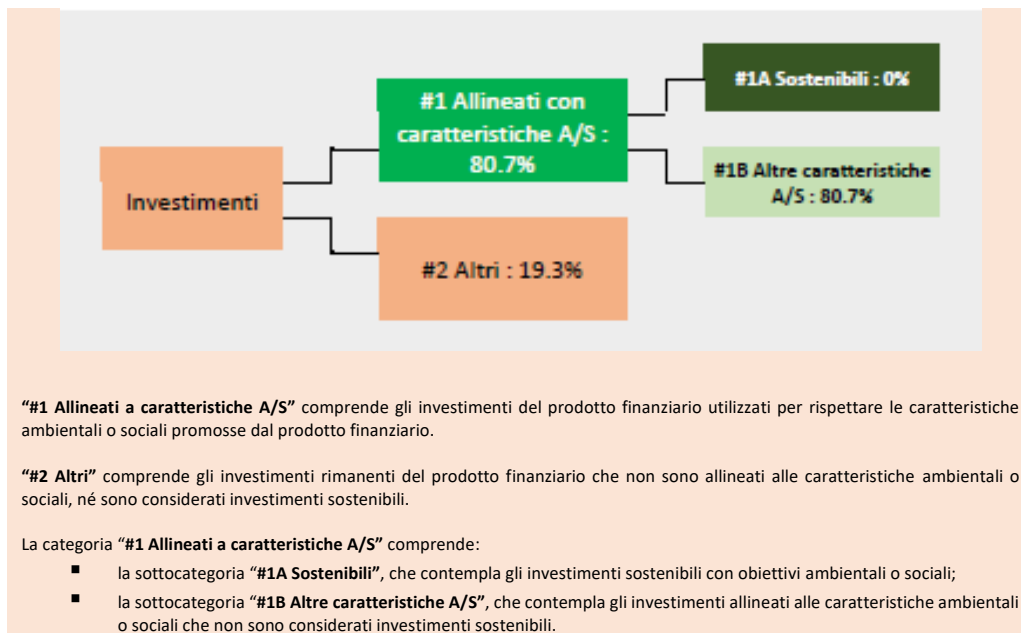
Non applicabile a questo portafoglio.

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?**

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



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

0%

- **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

- **Qual è la quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti?**

Non applicabile a questo portafoglio.

Per conformarsi alla tassonomia dell’UE, i criteri per il **GAS FOSSILE** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all’energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l’**ENERGIA NUCLEARE** i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

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 gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

<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.

[inserire la nota per i prodotti finanziari di cui all'articolo 6, paragrafo 1, del regolamento (UE) 2020/852 che investono in attività economiche e ambientali che non sono attività economiche ecosostenibili]



sono investimenti sostenibili con un

obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE



**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia UE?**

Non applicabile a questo portafoglio.



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

Non applicabile a questo portafoglio.



**Quali investimenti sono compresi nella categoria “#2 Altri” e qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Nella categoria “Altri” sono compresi i seguenti investimenti:

- Cash, definito come liquidità in c/c e utilizzato ai fini della gestione operativa del Portafoglio o per scopi di asset allocation tattica;
- Attivi finanziari diretti non allineati con la caratteristica A/S del Portafoglio;
- Attivi finanziari indiretti classificati come art. 6 del Regolamento SFDR.

Non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale e sociale

## COMPARTO ASSICURATIVO

(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?**

No, in quanto il comparto investe in gestioni separate le quali non integrano i rischi di sostenibilità nelle proprie politiche d'investimento.



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

No, in quanto il comparto investe in gestioni separate le quali non prendono in considerazione tali effetti negativi nelle proprie politiche d'investimento.



**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)*