

Informativa pre-contrattuale 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

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.

**Nome del prodotto: Portafoglio Sella Balance 24**

**Identificativo della persona giuridica:** CNP Vita Assicura S.p.A. (E5C5M16QUC5ENFIRR536)

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

**Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?**

Si

No

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale**: \_\_\_\_%

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente

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 \_\_\_\_% di investimenti sostenibili

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate

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**



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

Il Portafoglio Sella Balance 24, composto da diversi OICR, (di seguito, "il Portafoglio") promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("caratteristiche ESG"), applicando nella selezione degli attivi detenuti in portafoglio uno screening normativo, che prevede di investire principalmente in OICR ed ETF classificati come Articolo 8 o 9 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088.

- **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

L'impresa verifica regolarmente il peso degli OICR/ETF classificati come Articolo 8 o 9 presenti nel Portafoglio ed invia al Contraente, tramite il DUR, la % di investimenti che promuovono caratteristiche ambientali e sociali, come risulta al 31 dicembre di ogni anno.

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



- **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?**

Non applicabile

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.*



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

- No, il portafoglio non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

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

Il Portafoglio adotta una strategia flessibile a controllo della volatilità e non prevede alcun parametro di riferimento; investe in OICR ed ETF appartenenti sia al comparto azionario, sia a quello obbligazionario; la componente azionaria del portafoglio non potrà superare il 70% del totale. L'impresa effettua dei controlli periodici sui rendimenti del Portafoglio modello che viene riassetato tempo per tempo, per finalità gestionali e per il rispetto dei limiti di volatilità. La Compagnia, inoltre, verifica su base continuativa che il peso di OICR ed ETF appartenenti sia al comparto azionario che obbligazionario sia inferiore al limite massimo stabilito.

- **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?**

Al fine di assicurare che le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo siano effettivamente rispettate, l'impresa verifica che il peso degli OICR/ETF classificati come Articolo 8 o 9 dalle rispettive SGR sia pari complessivamente ad almeno il 51% del portafoglio.

**Le prassi di buona governance**

comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.



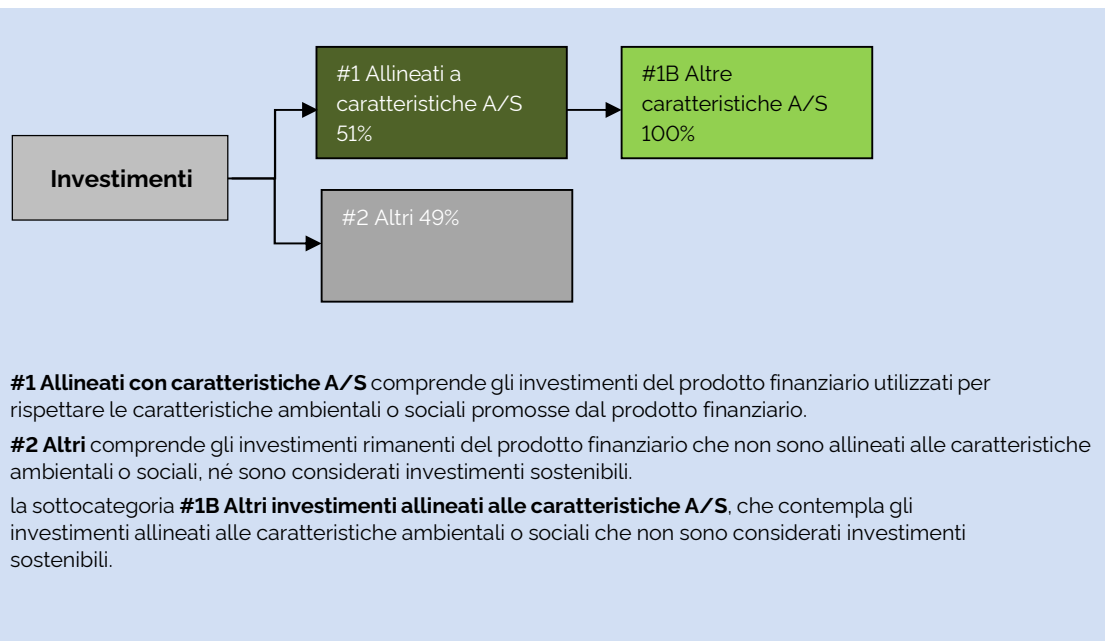
• **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Il Portafoglio non prevede investimenti diretti in imprese beneficiarie. Sono altresì previsti esclusivamente investimenti indiretti tramite OICR, per cui il Portafoglio si rifà alla valutazione effettuata dalle diverse SGR circa la solidità della struttura di corporate governance delle imprese beneficiarie, l'esposizione a rischi reputazionali e gli strumenti di risk management di cui si è dotata.

**Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?**

Di seguito è riportata una rappresentazione grafica che descrive la ripartizione del portafoglio del Fondo con le relative quote percentuali, in particolare rispetto alla % minima degli attivi allineati con le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo.

**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?**

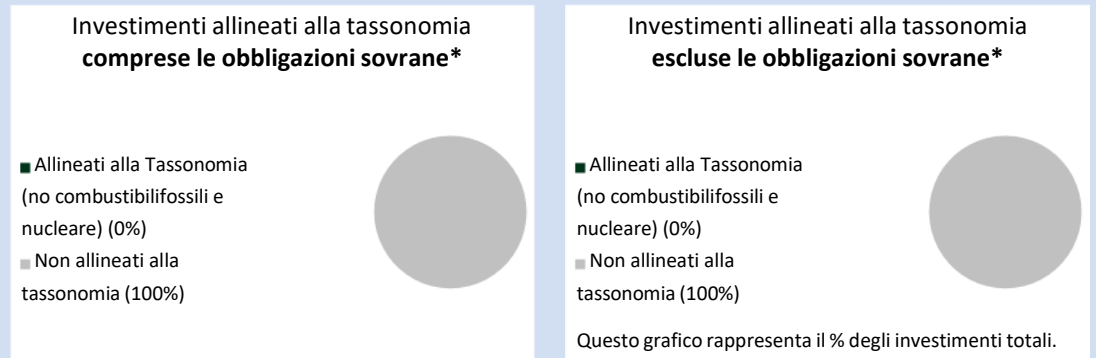
Non è prevista una misura minima diretta verso investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale allineati alla tassonomia UE.

• **Questo prodotto finanziario investe in attività collegate a combustibili fossili e/o energia nucleare in linea con la Tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?**

- Sì
- A combustibili fossili       A energia nucleare
- No

<sup>1</sup>Le attività collegate a combustibili fossili e/o nucleare sono in linea con la Tassonomia dell'UE solamente quando contribuiscono a limitare il cambiamento climatico ("mitigazione del cambiamento climatico") e non arrecano danno significativo ad alcun obiettivo della Tassonomia dell'UE - si veda nota nel margine sinistro. La lista completa dei criteri per le attività economiche collegate ai combustibili fossili e all'energia nucleare che sono in linea con la Tassonomia dell'UE sono elencati nel Regolamento Delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

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.



\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

- **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**  
Non è prevista una quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti.



**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Nella categoria "Altri" rientrano gli investimenti in OICR ed ETF non classificati articolo 8 e 9, per i quali non è prevista alcuna garanzia minima di salvaguardia ambientale o sociale.



**Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it) nella sezione "Sostenibilità".