

CASSA DI PREVIDENZA – FONDO PENSIONE CNP (FONDO PENSIONE DIPENDENTI)

FONDO PENSIONE NEGOZIALE

PER I DIPENDENTI DELLA SOCIETÀ CNP VITA
ASSICURA SPA,

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1395

Istituito in Italia



Via Arbe, 49 – 20125 Milano



Numero verde: 800.11.44.33



fondi_pensione@gruppocnp.it
FP_DipendentiCNP@legalmail.it



www.gruppocnp.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/07/2026)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

IL FONDO PENSIONE DIPENDENTI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

COMPARTO CNP BROKER SRI DINAMICO

(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?

☐ ☐ ☐ Si

☐ ☐ ☒ 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**



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

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

Il Fondo Interno Assicurativo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ("caratteristiche ESG"), applicando nella selezione degli attivi detenuti in portafoglio uno screening normativo, che prevede di investire esclusivamente in OICR ed ETF classificati come Articolo 8 o 9 ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088.

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

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

- **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'Unione.

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.



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

No

Il Fondo non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



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

Il Fondo adotta una strategia flessibile a controllo della volatilità e non prevede alcun parametro di riferimento. Il Fondo, infatti, investe su OICR ed ETF appartenenti sia al comparto azionario, sia a quello obbligazionario; la componente azionaria del portafoglio non potrà superare la percentuale massima prevista dal Regolamento del Fondo. L'impresa effettua dei controlli periodici, sui rendimenti giornalieri del Fondo, per il rispetto dei limiti di volatilità; inoltre verifica su base continuativa che il peso di OICR ed ETF appartenenti sia al comparto azionario sia inferiore al limite massimo.

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

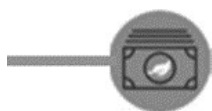
- **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

Al fine di assicurare che le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Fondo siano effettivamente rispettate, l'impresa verifica che tutti gli OICR/ETF in portafoglio siano classificati come Articolo 8 o 9 dalle rispettive SGR, nel prospetto in vigore; qualora un OICR o un ETF già presente in portafoglio dovesse perdere tale classificazione, l'impresa si impegna ad aggiornare tempestivamente gli investimenti del Fondo escludendo l'OICR o l'ETF declassato.

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?**

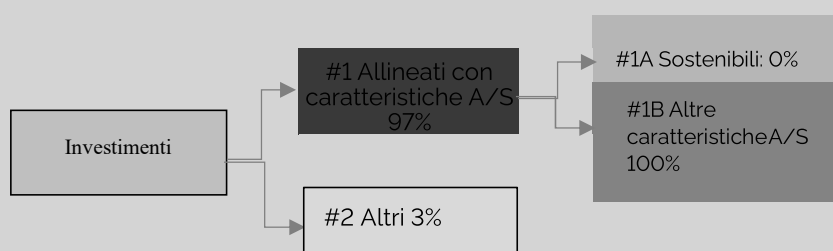
In Fondo non prevede investimenti diretti in imprese beneficiarie. Sono altresì previsti esclusivamente investimenti indiretti tramite OICR, per cui il Fondo si rifà alla valutazione effettuata dalle diverse SGR circa la solidità della struttura di corporate governance delle imprese beneficiarie, all'esposizione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



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

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.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o 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.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.



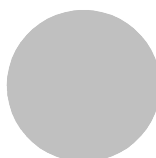
In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il fondo non prevede alcuna percentuale minima di investimenti sostenibili, né di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Prevedendo solo investimenti indiretti in OICR/ETF, la presenza di tale tipologia di investimenti dipenderà dalle scelte effettuate dalle rispettive SGR.

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.

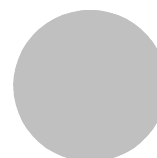
Investimenti allineati alla tassonomia comprese le obbligazioni sovrane*

- Allineati alla Tassonomia
(no combustibili fossili e
nucleare) (0%)
- Non allineati alla
tassonomia (100%)



Investimenti allineati alla tassonomia escluse le obbligazioni sovrane*

- Allineati alla Tassonomia
(no combustibili fossili e
nucleare) (0%)
- Non allineati alla
tassonomia (100%)



Questo grafico rappresenta il % degli investimenti totali.

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

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.

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

Prevedendo solo investimenti indiretti in OICR/ETF, la presenza di investimenti in attività transitorie e abilitanti dipenderà dalle scelte effettuate dalle rispettive SGR.



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



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

Il fondo lascia una parte residuale del portafoglio in liquidità, per la gestione delle sottoscrizioni e dei rimborsi richiesti dai Contraenti.



È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non applicabile.

Gli **INDICI DI RIFERIMENTO** sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.



Dove è possibile reperire online maggiori informazioni specifiche sul prodotto?

Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web:

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:
www.gruppocnp.it nella sezione “Sostenibilità”