



Appendice

“Informativa sulla sostenibilità”

(aggiornato al 22/03/2023)

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

Con Deliberazione del 22 dicembre 2020, la Covip ha dettato le “Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza” stabilendo che le informazioni da fornire al pubblico, in merito all’informativa precontrattuale, di cui al Regolamento (UE) 2019/2088 (di seguito “Regolamento *Disclosure*”) siano riportate in un’apposita Appendice alla Nota Informativa (Informativa sulla sostenibilità).

Informazioni sulla promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali e degli investimenti sostenibili

Come previsto dal Regolamento *Disclosure*, così come modificato dal Regolamento (UE) 2020/852, e dalla relativa normativa di attuazione in merito all’informativa precontrattuale, nella presente sezione si forniscono le informazioni sulla politica di investimento adottata dal Fondo Pensione per gli Agenti Professionisti di Assicurazione rispetto agli obiettivi di sostenibilità economica, sociale ed ambientale eventualmente perseguiti.

I criteri utilizzati per misurare la sostenibilità degli investimenti sono anche detti fattori “ESG” dall’acronimo di “*Environmental, Social and Governance*”.

Allo stato attuale, FPA non adotta una politica attiva di promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali e degli investimenti sostenibili. Ciononostante, ha iniziato ad inserire all’interno del proprio portafoglio singoli strumenti “*Green*”, conformi ai criteri ESG, in attesa di una più approfondita valutazione sull’opportunità di recepire i suddetti criteri all’interno della propria *policy* di investimento.

Pertanto, allo stato, in ottemperanza all’art. 7 del Regolamento (UE) 2020/852, il Fondo dichiara che gli investimenti sottostanti il presente prodotto pensionistico non tengono conto dei criteri dell’UE¹ per le attività economiche ecosostenibili.

Informazioni sulle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità

Nel presente paragrafo, ai sensi del Regolamento *Disclosure* e della relativa normativa di attuazione, si forniscono le informazioni relative alle eventuali modalità di integrazione dei rischi connessi ai fattori di sostenibilità nelle decisioni di investimento ed i risultati dell’eventuale valutazione degli impatti di tali rischi sul complessivo andamento della gestione delle risorse patrimoniali del Fondo.

¹ Per criteri dell’UE si intendono i requisiti giuridici uniformi stabiliti dalla Commissione Europea attraverso un Regolamento delegato, in attuazione delle disposizioni del Regolamento (UE) 2019/2088, volti a stabilire il grado di ecosostenibilità degli investimenti nelle attività economiche.

Il c.d. rischio “*di sostenibilità*” corrisponde ad un evento o ad una condizione attinente a fattori di tipo ambientale, sociale o di governo societario che, se si verificasse, potrebbe provocare un significativo impatto negativo - effettivo o potenziale - sul valore degli investimenti in portafoglio, sulla redditività o sulla reputazione del Fondo.

Ad oggi, FPA non ha ancora integrato attivamente la valutazione dei rischi di sostenibilità nei processi sottesi alle proprie decisioni di investimento, sebbene non trascuri la crescente importanza dei principi di investimento responsabile e già detenga, nel proprio portafoglio, strumenti che rispondono a criteri ESG.

Dalle prime analisi effettuate, volte ad individuare lo *score* medio ESG del portafoglio di investimenti, in base alle soglie di valutazione individuate, è attualmente emersa un’esposizione medio/bassa della gestione finanziaria ai rischi *ESG*.

Informazioni sulla mancata considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità

Le disposizioni normative di riferimento (Regolamento (UE) 2019/2088 e relativi standard applicativi) prevedono che, nella presente sezione, il Fondo dichiari se nell’ambito dei propri processi decisionali d’investimento considera i principali effetti negativi ai fini degli obiettivi di sostenibilità. Gli effetti negativi per la sostenibilità sono intesi come gli impatti avversi sui fattori ambientali, sociali e di governo societario.

Come dichiarato all’interno dell’informativa sulla sostenibilità pubblicata sul sito *web*, ai sensi dell’art.4 lett. *b*) del Regolamento *Disclosure* - non essendosi FPA dotato di una policy ESG - sono stati illustrati nel suddetto documento i principali motivi della scelta di non prendere, attualmente, in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.