



Nota informativa

Appendice

“Informativa sulla sostenibilità”

(aggiornata al 27/03/2026)

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

Come previsto dal Regolamento (UE) 2019/2088 (di seguito “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** (di seguito “FPA”) rispetto agli obiettivi di sostenibilità economica, sociale ed ambientale indicati comunemente dall’acronimo “ESG”, eventualmente perseguiti.

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili

FPA, nella definizione della propria *policy* di investimento, illustrata in dettaglio nel Documento sulla politica di investimento, non adotta allo stato attuale una politica attiva di promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali e degli investimenti sostenibili.

Tuttavia, sempre con maggior frequenza, al termine del processo di *asset selection* viene adottato un approccio *best in class* tra gli strumenti ritenuti assimilabili dal punto di vista rischio rendimento privilegiando quelli a più elevato score “ESG”.



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

NO

FPA, nonostante abbia dichiarato di non essersi dotato, allo stato, di una *policy* relativa all'implementazione di criteri "ESG" all'interno del processo d'investimento ha progressivamente strutturato delle procedure per la mappatura ed il monitoraggio dei rischi di sostenibilità e, quindi, l'integrazione degli stessi nell'ambito dell'attività di gestione dei rischi, così come formalizzato nella Politica di gestione dei rischi adottata in conformità alle disposizioni della Direttiva (UE) 2016/2341.

Dalle analisi effettuate, volte ad individuare lo score medio "ESG" del portafoglio di investimenti è attualmente emersa un'esposizione della gestione finanziaria ai rischi "ESG" coerente con le soglie di *risk appetite* individuate dal Fondo.



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

NO

FPA dichiara di non valutare gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, per le motivazioni di seguito riportate:

- il Fondo rientra tra le entità con meno di 500 dipendenti, per le quali il Regolamento Disclosure non prevede l'obbligo di considerare i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità;
- gli investimenti del Fondo riguardano principalmente strumenti finanziari emessi da società quotate su mercati regolamentati, le quali sono soggette a obblighi di trasparenza e di *reporting* che favoriscono il mantenimento di standard qualitativi elevati anche con riferimento ai fattori ambientali, sociali e di *governance*;
- l'aver adottato il principio *best in class* al termine del processo di selezione dei prodotti da inserire in portafoglio costituisce per il Fondo di per sé un'azione mitigante rispetto al non considerare gli eventuali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.



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)