

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce ad un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e 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.



Nome del prodotto: **FOGLI PERSONALE - Il Mio Foglio ESG**

Identificativo della persona giuridica: **8156000A3437C5E72362**

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili 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

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 (lo) ___% di investimenti sostenibili

con un obiettivo ambientale in attività economiche 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

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

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

Il prodotto finanziario in generale promuove caratteristiche ambientali e sociali, ma non prevede altresì una quota minima di "investimenti sostenibili".

Le principali caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario attraverso la metodologia ESG della SGR sono le seguenti:

- **Ambientali:** prevenzione dei cambiamenti climatici (ad esempio in termini di riduzione delle emissioni di carbonio, impronta di carbonio, vulnerabilità ai cambiamenti climatici), prevenzione dell'inquinamento e dei rifiuti (con riferimento alle emissioni e rifiuti tossici, materiali di imballaggio, rifiuti elettronici), sviluppo di tecnologia pulita e energia rinnovabile.
- **Sociali:** capitale umano (gestione del lavoro, salute e sicurezza, sviluppo del capitale umano, standard sociali per la catena di approvvigionamento), responsabilità dei prodotti (sicurezza e qualità dei prodotti, sicurezza chimica, protezione finanziaria dei consumatori, privacy e sicurezza dei dati, investimenti responsabili, rischio sanitario e demografico), opportunità sociali (accesso alle comunicazioni, accesso ai finanziamenti, accesso all'assistenza sanitaria, nutrizione e salute), opposizione degli stakeholder (controversie relative alla catena di approvvigionamento, relazioni con la comunità).

Nessun benchmark è stato designato al fine di raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

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

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

L'indicatore utilizzato per misurare il raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario è:

la percentuale minima del portafoglio del prodotto finanziario investito in fondi che soddisfano la classificazione secondo l'art. 8 SFDR (prodotti che promuovono, fra le altre, caratteristiche ambientali e sociali o una combinazione di queste) e art. 9 SFDR (prodotti che hanno come obiettivo investimenti sostenibili); tali OICR saranno selezionati dall'universo investibile definito attraverso la valutazione qualitativa e quantitativa effettuata dalla SGR.

● **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?**

Non applicabile.

● **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.

— *In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi 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?*

Non applicabile.

— *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? Descrizione particolareggiata:*

Non applicabile.

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.



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

- Sì, la SGR considera specificamente i seguenti principali indicatori di impatto negativo ("PAI"): emissioni di carbonio (di ambito 1 + 2); intensità di gas serra delle società partecipate; violazioni dei principi UNGC e delle linee guida OCSE per le imprese multinazionali; esposizione a armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e biologiche). Per i titoli di stato e sovranazionali: intensità di GHG e paesi soggetti a violazioni sociali.

La SGR può verificare i dati relativi ai PAI attraverso un report periodico di monitoraggio, dove è possibile consultare i valori degli indicatori a livello di prodotto e, ove possibile, a livello di benchmark, per includere tali informazioni nel processo decisionale in materia di investimenti. Tuttavia, data la grande variabilità dei dati PAI a livello settoriale e geografico, nonché la loro natura retrospettiva, non vengono fissate soglie o limiti rigorosi a livello di portafoglio.

Ulteriori informazioni relative ai PAI sono disponibili nel report annuale.

No



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

L'approccio della SGR prevede l'adozione di strategie in linea con i principi di investimento responsabile. Tali strategie possono essere integrate in diverse fasi del processo di investimento e si basano su criteri di esclusione (per gli emittenti che operano in settori non socialmente responsabili o esposti al rischio ESG) e, sull'integrazione dei fattori ESG nell'analisi, sulla selezione e composizione di portafogli gestiti con approcci flessibili per quanto riguarda la tipologia di asset class e la strategia di investimento dei prodotti. Tali principi sono integrati anche nell'analisi di Due Diligence che definisce l'universo investibile degli OICR Target.

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

Di seguito sono riportati gli elementi vincolanti seguiti dalla SGR per ciascuna strategia adottata per la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali:

Screening ESG e monitoraggio dei Fondi Target:

La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il perimetro di investimento è limitato ai Fondi Target appartenenti all'universo investibile identificato attraverso una Due Diligence eseguita dalla SGR per valutare il livello di integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance nelle politiche e nei processi di investimento delle società di gestione terze che gestiscono i fondi target.

Integrazione dei fattori ESG:

L'integrazione dei fattori ESG è promossa attraverso una percentuale minima di investimenti in OICR classificati come Artt. 8 e 9 SFDR pari ad almeno l'80% della composizione totale del portafoglio. I Fondi Target selezionati appartengono all'universo investibile definito dall'analisi interna della Due Diligence.

A tal fine, la SGR acquisisce informazioni direttamente da società di fondi di terzi e/o tramite info-provider specializzati (es. Bloomberg, Morningstar, MSCI).

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

Non esiste un tasso minimo specifico di impegno per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento.

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

La valutazione delle pratiche di buona governance è un pilastro centrale del processo di investimento adottato dalla SGR e consiste nell'assicurare che la governance di ogni emittente si basi su regole di condotta allineate alle migliori prassi internazionali e ispirate alla considerazione degli interessi di tutti gli stakeholders anche attraverso l'adozione di idonee politiche retributive. La valutazione delle prassi di buona governance tiene in considerazione strutture di gestione solide, le relazioni con i dipendenti, la remunerazione del personale e il rispetto degli obblighi fiscali.

Il rispetto delle pratiche di buona governance degli emittenti è garantito dall'applicazione dei criteri di esclusione ESG e SRI. L'assenza di criticità in questi settori è considerata come un requisito minimo che garantisce la buona governance di un emittente per l'inclusione nell'universo di investimento. Per i dettagli sui criteri di esclusione ESG e SRI si rimanda alla risposta alla domanda "qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?".

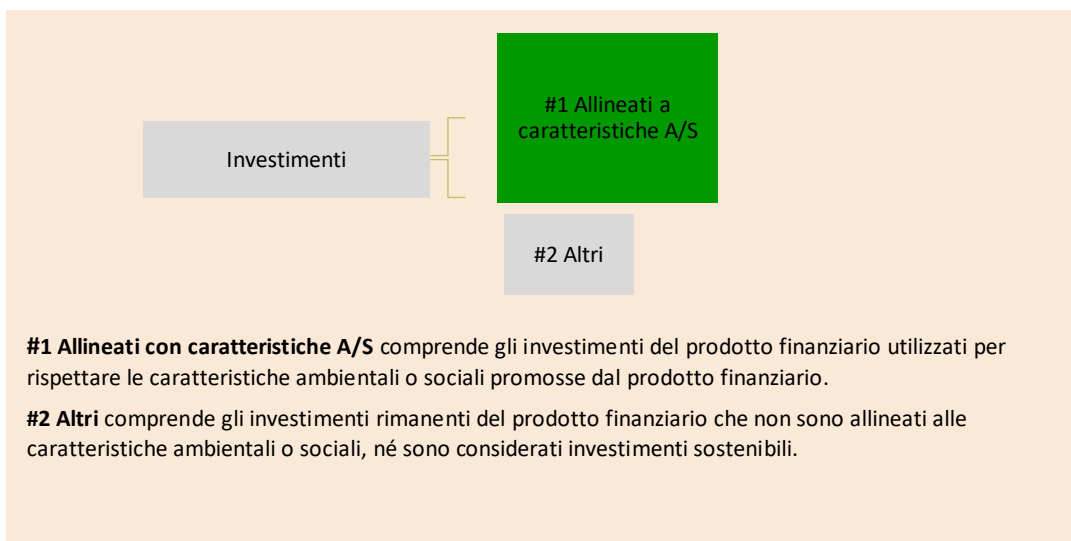
Le prassi di buona governance comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.



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

Le attività allineate alla Tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale (CapEx)**: investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative (OpEx)**: attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.



In conformità all'elemento vincolante della strategia di investimento adottata per promuovere le caratteristiche ambientali e sociali (riquadro n. 1 in linea con le caratteristiche A/S), la percentuale minima di investimenti in fondi Artt. 8 e 9 SFDR deve essere almeno l'80% del portafoglio.

La restante parte (non oltre il 20%, corrispondente al box #2 Altri) degli investimenti (non inclusi negli investimenti per la promozione di caratteristiche ambientali e/o sociali) dovrebbe essere limitata a:

- fondi target che rientrano nell'universo investibile e non sono classificati come Artt. 8 o 9 SFDR;
- strumenti finanziari che possono essere detenuti come liquidità ausiliaria o per la copertura del rischio;

In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Non applicabile, i derivati non vengono utilizzati per promuovere le caratteristiche ambientali o sociali.



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

Il prodotto finanziario investe in attività relative al gas fossile e/o energia nucleare in conformità con la tassonomia dell'UE¹?

Sì:

Gas fossile

Energia nucleare

No

¹ 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.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente 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.

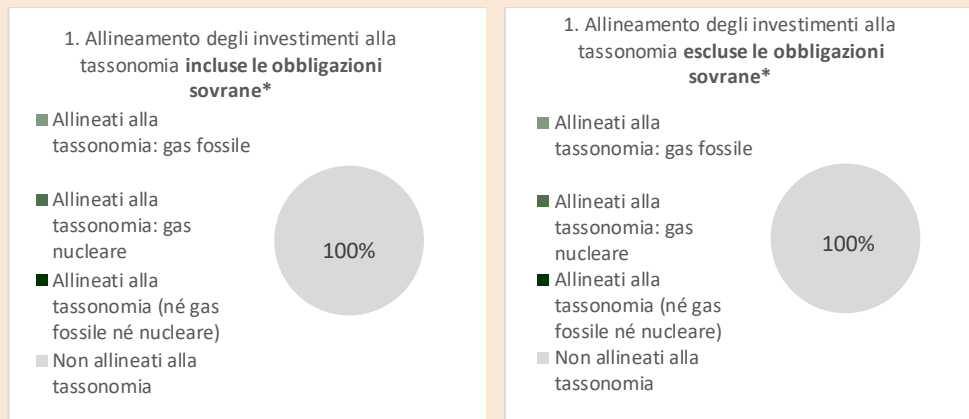
Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale.

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.



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

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 della 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.

Il prodotto finanziario promuove le caratteristiche ambientali e sociali ma non si impegna a fare investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale allineati alla Tassonomia. Non è tuttavia escluso che il prodotto finanziario possa essere esposto a investimenti sottostanti che contribuiscono ad uno o più obiettivi ambientali della Tassonomia dell'UE, come, ma non solo, la mitigazione dei cambiamenti climatici e/o l'adattamento ai cambiamenti climatici. Tuttavia, attualmente, a causa della mancanza di dati forniti dagli emittenti in riferimento alla loro percentuale di allineamento alla Tassonomia, la quota di investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale ai sensi del regolamento sulla Tassonomia è valutata allo 0%.

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

Non applicabile. Il prodotto finanziario non si impegna ad investire in una percentuale minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti.



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

Non applicabile.



Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

Non applicabile.



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

La quota degli investimenti non inclusi negli investimenti per la promozione delle caratteristiche ambientali o sociali (componente #2 Altri), pari a non oltre il 20%, dovrà essere limitata a strumenti finanziari che possono essere detenuti come liquidità ausiliaria o per la copertura del rischio.

Sebbene non si preveda che questi strumenti incidano negativamente sulla promozione delle caratteristiche ambientali e sociali del prodotto, non vengono applicate tutele ambientali o sociali minime.



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?

Gli indici di riferimento sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario rispetti le caratteristiche ambientali o sociali che promuove.

Nessun benchmark è stato designato al fine di raggiungere le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- ***In che modo l'indice di riferimento è costantemente allineato a ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

Non applicabile.

- ***In che modo è garantito l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

Non applicabile.

- ***In che modo l'indice designato differisce da un indice generale di mercato pertinente?***

Non applicabile.

- ***Dov'è reperibile la metodologia usata per il calcolo dell'indice designato?***

Non applicabile.



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

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

Ulteriori dettagli sono disponibili nella sezione relativa alla Sostenibilità nel sito web della SGR:

<http://www.fideuramispbsgr.it/it/sostenibilita/sostenibilita/>

ALLEGATO UNIVERSO INVESTIBILE IL MIO FOGLIO ESG

ISIN	FONDO	ART.	RIFERIMENTI
LU1528096115	ALLSPRING(LUX)WW - USD INVESTMENT GRADE CREDIT FD A (USD) ACC	Art.8	https://www.allspringglobal.com
FR0013188745	AMUNDI RSPNB INVEST IMP GREEN BDS DP C	Art.9	https://www.amundi.it
FR0014002L96	AMUNDI ULTRA SHORT TERM BOND SRI	Art.8	https://www.amundi.it
LU2182388236	AMUNDI IS EURO AGG SRI ETF DR	Art.8	https://www.amundi.it
LU1437025023	AMUNDI MSCI UK IMI SRI PAB ETF DR EUR	Art.8	https://www.amundi.it
LU1805264477	BMO RESPGBEMGMKTEQ IACCUSD	Art.8	https://www.bmo.com
LU0382361482	BMO RESPONSIBLE GLOBAL EQUITY I ACC EUR	Art.8	https://www.bmo.com
LU0265317569	BNPP SUSTAINABLE EURO CORPORATE BOND CAP C	Art.8	https://www.bnpparibas-am.it
LU1165137651	BNP-SMART FOOD-I	Art.9	https://www.bnpparibas-am.it
LU2244387457	BNPP E JPM ESG EMU GOVT BD IG 3-5Y ETF	Art.8	https://www.bnpparibas-am.it
LU1864482358	CANDR EQ L ONCOLOGY IM-IUSDC	Art.9	https://www.candriam.com
LU1313770619	CANDRIAM SUSTAINABLE BOND EURO CORPORATE I EUR C	Art.9	https://www.candriam.com
LU2227857401	CANDRIAM SUSTAINABLE EQUITY US I USD C	Art.9	https://www.candriam.com
BE6246068447	DPAM INVEST B EQUITIES WORLD SUSTAINABLE W	Art.9	https://www.dpamfunds.com
LU1693963883	EURIZON GREEN BOND	Art.9	https://www.eurizoncapital.com
IE00B4XK1R83	FEDERATED HERMES GLB HY CRDT F EUR ACC	Art.8	https://www.hermes-investment.com
LU0346389348	FIDELITY FNDS-GL TEC FD-YACE	Art.8	https://www.fidelity-italia.it
LU2342239683	FONDITALIA 4CHILDREN T	Art.9	http://www.fideuramireland.ie
LU1811052247	FONDITALIA MILLENIALS EQUITY	Art.8	http://www.fideuramireland.ie
LU2342239840	FONDITALIA QUALITY INNOVATION SUSTAINABILITY	Art.8	http://www.fideuramireland.ie
LU0404498767	HSBC GIF EURO HIGH YIELD BOND XC	Art.8	https://www.hsbc.com
IE000XGNMWE1	HSBC BLMBRG GBL SST AGGT 1-3 Y BDEF\$ACC	Art.8	https://www.hsbc.com
IE00BJQRDM08	INVESCO MSCI USA ESG UNIVERSAL SCREENED UCITS ETF	Art.8	https://www.invesco.com
IE00BJK55B31	ISHARES \$ HY CORP BD ESG ETF USD ACC	Art.8	https://www.ishares.com/
IE00BKP5L730	ISHARES JP MORGAN ESG \$ EM BD ETF EUR HDG	Art.8	https://www.ishares.com/
IE00BKTJLC87	ISHARES SMART CITY INFRA ETF USD ACC	Art.8	https://www.ishares.com/
LU2094610214	JPMORGAN FUNDS - EUROPE SUSTAINABLE EQUITY	Art.8	https://www.jpmorgan.com
LU1114193292	KEMPEN GLOBAL PROPERTY	Art.8	https://www.kemper.com
IE00BZ1BLN67	LM CLEARBRIDGE US EQ SUST LDS S USD AC	Art.8	https://www.franklintempleton.co.uk

LU0209988657	LO FUNDS-CNVRTBLE BD-NA	Art.8	https://am.lombardodier.com/funds
LU1665238009	M&G GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE	Art.8	https://www.mandg.com/investments/it
IE00BMPRXW24	NB-5G CONNECT-I EUR ACC	Art.8	https://www.nb.com
LU0112497283	PICTET - BIOTECH-IUSD	Art.9	https://www.pictet.com/it/it
LU0144509550	PICTET-QUEST EUROPE SUSTAINABLE EQUITIES-I EUR	Art.8	https://www.pictet.com/it/it
IE00BFZ89B79	PIMCO GIS GLOBAL INVT GC ESG INST EUR HGD ACC	Art.8	https://www.pimco.it
LU0227757233	ROBECO HIGH YIELD BONDS DH EUR	Art.8	https://www.robeco.com/it/
LU1811861431	ROBECOSAM GLOBAL SDG CREDITS CH EUR	Art.8	https://www.robeco.com/it/
LU2092759021	ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	Art.9	https://www.robeco.com/it/
LU2146190165	RS SUS HEALTHY LIVING EQ-I E	Art.9	https://www.robeco.com/it/
LU2016063229	SCHRODER GB ENERGY TRA-C	Art.9	https://www.schroders.com
LU0224508670	SCHRODER GLB CITIES	Art.9	https://www.schroders.com
LU0384405949	VONTOBEL-CLEAN TECHNOLOGY-I	Art.9	https://www.vontobel.com
LU2401054973	WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-BLACKROCK BALANCED ESG	Art.8	http://www.fideuramireland.ie
LU2401053223	WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-LOMBARD ODIER NATURAL CAPITAL	Art.9	http://www.fideuramireland.ie
LU2401051797	WILLERFUNDS-PRIVATE SUITE-SCHRODER GLOBAL CLIMATE CHANGE	Art.8	http://www.fideuramireland.ie
LU1974694553	UBS(LUX)FS JPM GLBGOVTESG LIQDBDEURHAACC	Art.8	https://www.ubs.com/
LU1974693662	UBS(LUX)FS JPM GLBGOVTESG LIQBDUSDAACC	Art.8	https://www.ubs.com/