



## INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ

### “Patrimonio Garanzia 5 anni”

Data di pubblicazione 19/10/2024

---

#### Sintesi

---

Patrimonio Garanzia 5 anni è un prodotto finanziario che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse, investendo inoltre in imprese che rispettano prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (cd. SFDR), tramite gli investimenti realizzati dalla Gestione Separata Fondo Base Solida (nel seguito solo “Gestione Separata”).

Il prodotto finanziario non ha come obiettivo un investimento sostenibile, ma promuove le caratteristiche ambientali o sociali mantenendo il livello minimo del rating ESG medio di portafoglio pari o superiore a BBB (utilizzato anche come indicatore di sostenibilità).

Inoltre, il prodotto prevede, per quanto riguarda gli investimenti in strumenti monetari e finanziari, l'applicazione di criteri di esclusione di emittenti operanti in settori “non ritenuti socialmente responsabili” (es. società caratterizzate da un evidente coinvolgimento diretto nella manifattura di armi non convenzionali), degli emittenti che non rispettano la prassi di buona governance valutate con riferimento alla presenza di strutture di gestione solide, alle relazioni con il personale, alla remunerazione del personale ed al rispetto degli obblighi fiscali; sono anche previsti criteri di monitoraggio e limitazione – con eventuale dismissione – degli investimenti in “emittenti critici” (i.e. con un'elevata esposizione ai rischi ESG) e di monitoraggio dell'attività di engagement e voting svolta dai Gestori Delegati. In relazione agli investimenti in OICR, è prevista la realizzazione di attività di due diligence ESG sulle case di gestione terze, anche per il tramite del Gestore Delegato.

Le quote degli investimenti programmate prevedono investimenti con caratteristiche ambientali o sociali pari ad almeno al 70% del portafoglio e altri investimenti per la restante parte.

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

Per maggiori informazioni in merito ai principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità è possibile consultare la sezione del sito web della Compagnia denominata Informativa sulla sostenibilità che contiene la “Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità”, al seguente link (<https://www.intesasanpaolovita.it/it/chi-siamo/sostenibilita/informativa-di-sostenibilita> ).

Il rispetto della metodologia e dei criteri applicati alla strategia di investimento del prodotto è oggetto di monitoraggio da parte delle strutture competenti di Intesa Sanpaolo Vita, le quali si basano sulle valutazioni elaborate dall'info-provider MSCI (Morgan Stanley Capital International) (i.e. rating ESG medio del portafoglio) e sulla documentazione resa disponibile dalle case di gestione terze, per quanto riguarda l'investimento in OICR. Eventuali limitazioni dei dati non influiscono sul criterio del mantenimento del rating ESG medio di portafoglio previsto dalla strategia di investimento.

La strategia di investimento adottata dal prodotto prevede la conduzione di diverse analisi di due diligence sugli investimenti (i.e. emittenti e/o OICR) e, laddove possibile, la promozione di un'interazione proattiva verso le società emittenti sia mediante l'esercizio dei diritti di intervento e di voto, anche tramite i Gestori Delegati, sia mediante il confronto con le società partecipate, incoraggiando un'efficace comunicazione con il management delle società (cd. “active ownership - engagement”).

Il prodotto non utilizza alcun indice per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse.

Per maggiori informazioni si veda il dettaglio delle seguenti sezioni.