

Nome del prodotto: CREDEMVITA SIMPLE LIFE 60064 - FONDO INTERNO Credemvita Simple Life Global Equity ESG
 Identificativo della persona giuridica: 81560038903FF9FA8F80

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto ha un obiettivo di investimento sostenibile?



Yes



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

Il Fondo Interno Credemvita Simple Life Global Equity ESG rappresenta una delle opzioni di investimento del prodotto Credemvita Simple Life 60064 Contratto Unit Linked (Ramo III), nonché l'unica, nell'ambito delle quattro opzioni disponibili, avente connotazioni ESG, qualificandosi come prodotto finanziario che promuove caratteristiche sociali e ambientali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento SFDR.

Le informazioni di cui al presente documento si riferiscono esclusivamente al Fondo Interno Credemvita Simple Life Global Equity ESG e, dunque, alla porzione del premio effettivamente investita e mantenuta nel fondo medesimo.

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

Il fondo Credemvita Simple Life Global Equity ESG promuove caratteristiche ambientali e sociali attraverso:

- (I) limiti stringenti alla possibilità di investire gli attivi del Fondo in strumenti finanziari con scoring ESG basso o privi di scoring;
- (II) Investimento prevalente in OICR/ETF di cui all'art.8 o art.9 rispetto al totale degli

investimenti in OICR/ETF (esclusi quelli rappresentativi di emittenti governativi OECD o commodities);

- (III) il **divieto** di effettuare **investimenti: (a) in società** caratterizzate da **comportamenti non conformi ai principali standard internazionali in materia di sostenibilità, o coinvolte in attività che possono comportare significativi rischi ambientali e sociali**, con particolare riferimento a investimenti in (i) società responsabili di gravissime violazioni dei diritti umani e dei diritti dei minori, e (ii) società che operano nei settori delle armi controverse, e in (b) **derivati sulle materie prime alimentari**.

Il Fondo fa riferimento ad un *benchmark* (85% MSCI World ESG Leaders Net Total Return Index (MBWOES Index) in Euro; e 15% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government Index (EG0A Index)) anche al fine di determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e sociali che promuove.

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

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

Gli indicatori di sostenibilità utilizzati in relazione a questo Fondo sono i seguenti:

- (i) 70 % minimo di OICR, inclusi gli ETF, che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'art. 8 del SFDR o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'art. 9 del SFDR sul totale degli investimenti in OICR/ETF (esclusi quelli rappresentativi di emittenti governativi OECD o *commodities*);
- (ii) soglia massima di investimenti con scoring ESG medio-basso pari al 10% e soglia massima di investimenti privi di scoring pari al 10%. La Compagnia, al fine di integrare fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) nelle proprie decisioni di investimento, applica uno "Score ESG" proprietario elaborato dal Gruppo Credem che sintetizza il profilo di sostenibilità per emittenti/emissioni e OICR. Lo Score ESG è calcolato mediante l'utilizzo di valutazioni fornite da provider ESG esterni, opportunamente integrate con analisi interne;
- (iii) nessun investimento in (a) società responsabili di gravissime violazioni ai diritti umani e ai diritti dei minori, e (b) società che generano ricavi rilevanti da attività legate ad armi controverse, ovvero armi che hanno effetti indiscriminati, causano danni indebiti e sono incapaci di distinguere tra obiettivi civili e militari;
- (iv) nessun investimento in derivati su materie prime alimentari;
- (v) contenimento degli effetti negativi degli investimenti inclusi nel portafoglio sui seguenti parametri di sostenibilità (a) *carbon footprint*; (b) emissione di gas serra; (c) violazione dei principi del UN *Global Compact* e le linee guida dell'OCSE sulle multinazionali; e (d) esposizione alle armi controverse. Non sono, tuttavia, previsti specifici target quantitativi in relazione al contenimento degli effetti negativi degli investimenti inclusi nel portafoglio.

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.



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

✘ Sì,

Credemvita monitora i dati relativi agli effetti negativi dell'attività di ciascun emittente sui

seguenti parametri di sostenibilità: (a) carbon footprint; (b) emissione di gas serra; (c) violazione dei principi del UN Global Compact e le linee guida dell'OCSE sulle multinazionali; e (d) esposizione alle armi controverse, sulla base di dati forniti da provider terzi. Le predette attività di monitoraggio con riferimento agli investimenti in OICR verranno condotte dalla Compagnia adottando un approccio look-through.

All'esito di tale attività di monitoraggio, Credemvita, in relazione agli emittenti che evidenziano risultati particolarmente negativi in termini di impatto sui fattori di sostenibilità, valuta l'opportunità, a titolo di esempio, di diminuire la quota di investimenti della gestione negli strumenti finanziari emessi dai medesimi emittenti o in strumenti finanziari esposti a tali emittenti o di adottare iniziative di engagement nei confronti degli asset manager degli OICR in cui il Fondo investe.

Informazioni circa l'impatto negativo degli investimenti, tempo per tempo, effettuati da questo Fondo sui menzionati parametri di sostenibilità saranno rese disponibili all'interno della relazione annuale.

No

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

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

Credemvita Simple Life Global Equity ESG ha come obiettivo la crescita del capitale investito mediante un portafoglio diversificato di strumenti finanziari globali. Il Fondo investe fino al 100% in strumenti finanziari di tipo azionario, rappresentativi di tutte le aree geografiche, i settori e le divise, nel rispetto della natura "a benchmark" del portafoglio, al fine di cogliere le migliori opportunità dei mercati finanziari, ivi compresi OICR aventi analoga natura. Il Fondo investirà in misura maggioritaria in strumenti finanziari o OICR che perseguono il modello di investimento sostenibile, cosiddetto ESG (Environmental, social and governance). Il Fondo può, comunque, investire anche strumenti finanziari obbligazionari, e in OICR le cui politiche di investimento sono compatibili con quella del Fondo.

In via residuale sono ammessi anche investimenti in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento e/o di gestire in modo più efficace il portafoglio, senza alterare gli obiettivi, il grado di rischio e in generale le caratteristiche del Fondo.

Il Fondo prevede l'applicazione di uno specifico parametro di riferimento (*benchmark*). Nel predetto processo di selezione delle azioni, obbligazioni e OICR *target*, la Compagnia tiene conto anche della metodologia del *benchmark* di riferimento.

Il rispetto dei criteri previsti dalla strategia d'investimento è monitorato periodicamente dalla Compagnia.

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

I criteri vincolanti che il Fondo deve rispettare nella selezione degli investimenti del Fondo, al fine di perseguire l'obiettivo di promuovere le caratteristiche ambientali e sociali sono i seguenti:

- (i) soglia minima di investimenti in OICR/ETF di cui all'art.8 o art.9 del SFDR pari al 70% rispetto al totale degli investimenti in OICR/ETF (esclusi quelli rappresentativi di emittenti governativi OECD o commodities);
- (ii) soglia massima di investimenti con scoring ESG medio-basso pari al 10%;

- (iii) soglia massima di investimenti privi di *scoring* pari al 10%;
- (iv) nessun investimento in (a) società responsabili di gravissime violazioni ai diritti umani e ai diritti dei minori, e (b) le società che generano ricavi rilevanti da attività legate ad armi controverse (l'esclusione riguarda i soli produttori di armi di primo livello e non le società della filiera produttiva);
- (v) nessun investimento in derivati su materie prime alimentari.

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 della prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

Nella valutazione della *governance* delle società in cui il Fondo investe, la Compagnia tiene conto dei seguenti parametri: (a) struttura della *corporate governance* della società; (b) relazioni con gli azionisti; (c) *accounting standards* adottati; e (d) adozione, da parte della società, di protocolli di *Business Ethics*. I dati relativi alla *performance* delle società emittenti in relazione a tali parametri sono ottenuti da *data provider* terzi. La Compagnia aggrega tali dati e li valuta secondo una metodologia proprietaria, che assegna un peso ad ogni fattore in base all'importanza dello stesso in termini assoluti e rispetto al settore di appartenenza. L'assegnazione di un punteggio molto basso all'emittente con riferimento al parametro della *governance* o l'esistenza in relazione al medesimo di controversie molto gravi relative alla *governance* può comportarne l'esclusione dell'emittente dal novero delle società in cui il Fondo può investire.

Secondo quanto previsto dalla strategia di investimento, questo Fondo investe anche in OICR classificati come artt. 8 o 9 del Regolamento SFDR. Per tali OICR, i gestori di quest'ultimi sono tenuti a valutare il rispetto da parte degli emittenti delle prassi di buona *governance* sulla base delle proprie *policy* interne. Pertanto, la Compagnia fa affidamento sulle *policy* adottate da tali gestori.

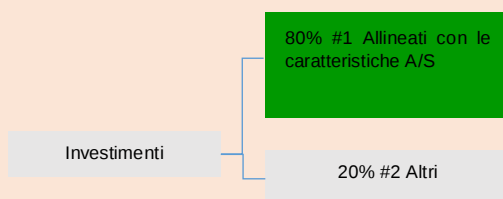


Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il Fondo investe almeno 80 % degli attivi in azioni, obbligazioni o OICR/ETF aventi uno *scoring* medio o alto.

La restante quota di investimenti, che può raggiungere la misura massima del 20% degli attivi del Fondo, può essere rappresentata da azioni, obbligazioni o OICR/ETF con *scoring* ESG medio-basso o privi di *scoring*, inclusi i derivati.

L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



#1 Allineati con le 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.

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

I derivati non sono utilizzati dal Fondo per realizzare la promozione di caratteristiche ambientali o sociali. Non concorrono, quindi, al raggiungimento della quota minima di investimenti in strumenti finanziari aventi uno *scoring* medio/basso.



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

Gli investimenti che possono essere inclusi nella quota massima del 20% degli strumenti finanziari che non promuovono caratteristiche ambientali o sociali sono i seguenti:

- (a) strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, OICR/ETF) aventi uno *scoring* medio/basso, fino al 10% degli attivi del Fondo;
- (b) strumenti finanziari (azioni, obbligazioni, OICR/ETF) privi di *scoring* fino al 10% degli attivi del Fondo;
- (c) in via residuale e nel rispetto dei limiti di legge, in strumenti finanziari derivati privi di *scoring* ESG.



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?

Il Fondo prevede l'applicazione di uno specifico parametro di riferimento (*benchmark*) costituito dal seguente paniere di indici di mercato: 85% MSCI World ESG Leaders Net Total Return Index (MBWOES Index) in Euro; e 15% ICE BofAML 0-1 Year Euro Government Index (EG0A Index).

Il *benchmark* è utilizzato come parametro di riferimento oggettivo per determinare se il Fondo è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove.

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

L'indice di riferimento è allineato alle caratteristiche ambientali e sociali promosse dalla gestione poiché è composto per l'85% da un indice che comprende titoli di emittenti che (i) ottengono uno score più alto o che migliorino il punteggio ESG sulla base di criteri di sostenibilità definiti dal fornitore dell'indice, rispetto ad altri emittenti appartenenti alla medesima categoria e (ii) non sono coinvolti in gravi controversie.

● ***In che modo si garantisce l'allineamento su base continuativa della strategia di investimento con la metodologia dell'indice?***

La Compagnia monitora su base continuativa i criteri di composizione del *benchmark* al fine di verificare che restino allineati a quelli sottesi alla strategia di investimento del Fondo.

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

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

L'indice MSCI World ESG Leaders Net Total Return Index (MBWOES Index), EUR che compone all'85% il parametro di riferimento ha le caratteristiche ESG di seguito indicate che lo rendono differente rispetto ad indici generali di mercato.

MSCI World ESG Leaders Net Total Return Index (MBWOES Index): è costituito dal sottogruppo di titoli emessi dalle società incluse nell'indice generale di mercato MSCI ACWI che: (i) presentano lo score ESG più alto e (ii) non sono significativamente coinvolte in attività che possono comportare significativi rischi ambientali e sociali. I titoli inclusi nell'indice di riferimento MSCI World ESG Leaders Index Net in Euro sono, pertanto, selezionati tra i titoli compresi nell'indice generale di mercato MSCI World secondo il criterio "Best-in-Class", sulla base del relativo scoring ESG.

L'Indice ICE BofAML 0-1 Year Euro Government, che compone al 15% il parametro di riferimento, invece, è un indice di mercato di tipo tradizionale.

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

MSCI World ESG Leaders Net Total Return Index (MBWOES Index):

<https://www.msci.com>



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

Informazioni più specificatamente mirate al prodotto sono reperibili sul web:

<https://www.credemvita.it/it/privati-e-famiglie/investimento/credemvita-simple-life-60064/trasparenza-della-promozione-delle-caratteristiche-ambientali-o-sociali-e-degli-investimenti-sostenibili?idRef=3169>