

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: GP Bilanciata Prudente

Identificativo della persona giuridica:

Banca Finnat Euramerica S.p.A.

Codice LEI: 815600835712F7BA2869

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☒ ☐ **Sì**

☐ 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**: ____%

☒ ☐ **No**

☐ **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**

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce ad un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua.

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 stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla Tassonomia



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

La gestione intende promuovere l'investimento in Emittenti che, attraverso l'adozione di regole di condotta virtuose, abbiano ricevuto da primari provider terzi indipendenti adeguate valutazioni da un punto di vista sociale, ambientale ed in tema di pratiche di buon governo.

In particolare per le linee che la Banca gestisce sono state fissate soglie minime di rating ESG, fornite dal provider MainStreet Partners su una scala da 1 a 5, come di seguito riportato (per maggiore chiarezza si riportano tra parentesi anche i medesimi valori su base 100).

I suddetti rating ESG (Environmental, Social, Governance) sono valutazioni assegnate ai singoli strumenti finanziari per misurare il loro impatto ambientale, sociale e di governance e sono di supporto a gestori e investitori per comprendere il livello di sostenibilità di una gestione di portafoglio.

Non è stato designato un benchmark per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dalla linea di gestione (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 utilizzati per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dalla presente Linea di Gestione di portafogli sono i) il rating ESG medio ponderato di portafoglio ii) i rating dei singoli fattori E (ambientali) ed S (sociali) per strumento finanziario; iii) il rating medio ponderato di portafoglio per il fattore G.

I suddetti rating sono calcolati e forniti dal primario provider indipendente MainStreet Partners.



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

- ☐ Sì,
- ☒ No



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

La strategia di investimento seguita da questa linea di Gestione di portafoglio integra gli aspetti ESG nel processo di investimento perseguendo:

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

- a) il miglioramento della sostenibilità complessiva del portafoglio, mediante il rispetto di un limite minimo di un rating ESG medio ponderato del portafoglio secondo quanto riportato sul sito internet della banca nell'ambito dell'informativa sulla sostenibilità www.bancafinnat.it.
- b) la rigorosa definizione di specifici elementi vincolanti utilizzati per selezionare gli investimenti. Questo avviene:
 - tenendo in considerazione la qualità degli emittenti societari, privilegiando coloro che hanno formalmente dichiarato l'adozione di politiche aziendali in materia di rispetto dei diritti umani, tutela del lavoro minorile, rispetto dell'ambiente;
 - tenendo in considerazione la qualità degli OICR utilizzati, privilegiando quelli impegnati nella sostenibilità;
 - il rispetto di un investimento minimo in strumenti finanziari con rating ESG molto elevato, tra cui Green Bond e Social Bond;
 - l'applicazione dei criteri di esclusione.

La strategia è documentata e monitorata su base continuativa.

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

- ***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?***

Gli elementi vincolanti della strategia di investimento sono:

- Rating ESG medio ponderato di portafoglio: minimo 2,5/5 (minimo 50/100);
- Concentrazione di prodotti con caratteristiche ambientali e sociali: rating fattore E minimo 3/5, e rating fattore S minimo 3/5 (rating fattore E minimo 60/100 e rating fattore S minimo 60/100) non inferiore al 65% del portafoglio;
- Rating medio ponderato sul fattore G: minimo 2,75/5 (minimo 55/100).

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

Non applicabile

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

La Banca valuta prassi di buona governance scegliendo gli Emittenti in modo tale che, sul fattore governance, la linea di gestione abbia un rating medio (fornito dall'info-provider esterno) pari o superiore a 2,75/5 (55/100). In alternativa, l'aver ottenuto l'ammissione a "Quotazione" in un mercato finanziario in un paese UE, o di altra giurisdizione equivalente (a titolo esemplificativo USA, Giappone, UK, ecc.).

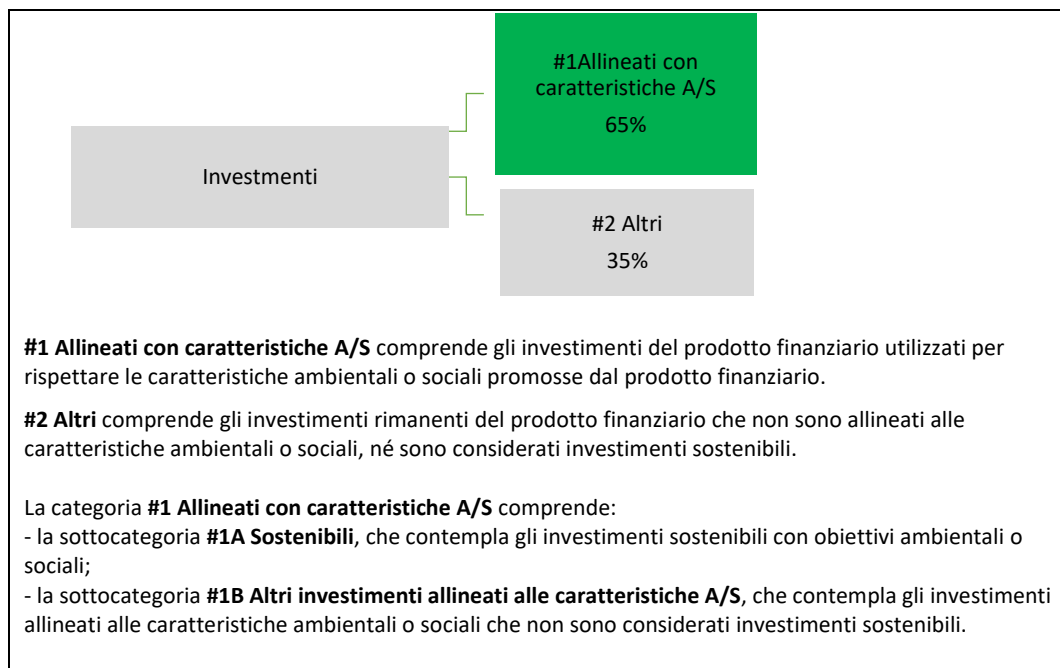
Il Gestore si impegna, comunque, a monitorare che tali Emittenti quotati non incorrano in violazioni significative delle prassi di buona governance. In caso di obbligazioni, si selezionano emittenti governativi, anche sovranazionali, di Paesi dell'area OCSE.



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

L'allocazione degli attivi

descrive la quota di investimenti in attivi specifici



In conformità con l'elemento vincolante della strategia di investimento adottata, la Gestione Patrimoniale si impegna a soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali garantendo una percentuale minima pari a 65% in strumenti finanziari con caratteristiche ambientali e sociali, aventi rating sia per fattore E che per fattore S pari a minimo 3/5 (60/100).

Indipendentemente dall'allocazione del portafoglio nel tempo, devono essere rispettati gli elementi vincolanti della strategia di investimento per il raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario, portando ad un rating ESG di portafoglio ponderato medio pari o superiore a 2,5/5 (50/100).

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

Gli strumenti derivati non sono utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dalla linea.



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

La categoria "#2 Altro" include almeno i seguenti:

- disponibilità liquide accessorie (disponibilità liquide e mezzi equivalenti);



- strumenti che non sono classificati come Articolo 8 o 9 ai sensi del Regolamento cd. SFDR (Regolamento UE 2019/2088);
- investimenti con rating ESG inferiore a 2,5/5 (50/100);
- investimenti con rating E e rating S inferiori a 3/5 (60/100);
- investimenti per i quali non è disponibile o non è possibile calcolare un rating ESG o sui singoli pillar e pertanto viene prudenzialmente assegnato un rating ESG o sui singoli pillar pari a zero.



Gli indici di riferimento sono indici atti a misurare se il prodotto finanziario raggiunga l'obiettivo di investimento sostenibile.

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?

Esiste un benchmark, ma non è utilizzato ai fini della promozione delle caratteristiche ambientali e sociali.

- ***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 si garantisce 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:

Website <https://www.bancafinnat.it/it/services/5/Sostenibilità>.