



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 28/03/2024)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

Fondo Pensione FONCER: Comparti Garantito, Bilanciato e Dinamico

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al/ai comparto/i)

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



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

Attesa la modalità gestionale adottata – che prevede la delega di gestione a operatori abilitati ("Gestori") ai sensi della normativa vigente, a cui è demandata l'implementazione della politica di investimento – il Fondo non ha integrato direttamente i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni d'investimento.

Tuttavia, tali rischi vengono verificati e gestiti con riferimento:

- al Fondo stesso quale organizzazione, per gli effetti che i fattori ambientali, sociali e di governo societario (ESG) possono determinare sui processi, l'organizzazione e la struttura con particolare riferimento ai rischi a cui lo stesso è esposto;

- al processo di investimento affidato ai Gestori, con riferimento agli effetti che la non rispondenza alle *best practice* in tema di sostenibilità da parte delle società che emettono strumenti finanziari può determinare sui valori dei titoli in cui è investito il portafoglio, nonché, in senso più lato, sulla reputazione del Fondo.

No: Coerentemente a tale impostazione, in particolare, Il Fondo ha pertanto deciso di mitigare gli eventuali impatti negativi sul valore del portafoglio:

- vincolando i Gestori a tenere in considerazione i fattori ESG nell'ambito della selezione degli investimenti;
- svolgendo un autonomo monitoraggio periodico ex post ESG degli emittenti dei titoli acquisiti dai Gestori di ciascun comparto rispetto ai fattori ESG;
- all'interno della Politica di gestione dei rischi del Fondo, mediante una valutazione annuale dell'esposizione dei portafogli dei comparti ai rischi di sostenibilità e la verifica che l'esposizione non sia mai al di sotto della predefinita soglia di attenzione.

Eventuali posizioni carenti o critiche che emergessero dalle valutazioni ESG sono oggetto di confronto specifico con i Gestori interessati.



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

Poiché il Regolamento UE 2022/1288 – che detta le norme tecniche di regolamentazione da osservarsi, anche nella presentazione delle informazioni inerenti gli effetti negativi per la sostenibilità – è stato emanato ed è entrato in vigore molto recentemente, cosicché in relazione a esso non sono ancora disponibili consolidate interpretazioni o prassi operative, anzi da parte di alcune Autorità europee sono stati preannunciati ulteriori interventi modificativi della disciplina inerente i cd. PAI. Il Fondo intende pertanto seguire l'evoluzione applicativa delle norme citate e intraprendere un percorso che porti via via all'integrazione nelle proprie decisioni di investimento di ulteriori aspetti attinenti la sostenibilità stessa, ivi valutando anche la eventuale presa in considerazione dei principali effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sulla sostenibilità, qualora le modalità e i criteri di rendicontazione abbiano raggiunto un livello di consolidamento sul piano regolamentare.

No,

A tale riguardo costituirà elemento di valutazione anche la disponibilità di fonti informative dotate di consolidata autorevolezza, tali da consentire al Fondo una piena e consapevole valutazione dei predetti effetti negativi.



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)