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: Poste Prospettiva Valore Gold VII – "Specifica Provvista di Attivi: Poste Vita Prospettiva Valore Gold VII"

Identificativo della persona giuridica: Poste Vita S.p.A.

Caratteristiche ambientali e/o sociali

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

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ **Sì**	☒ **No**
☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale** pari al(lo): _____%	☐ **Promuove caratteristiche ambientali/ sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) _____% di investimenti sostenibili
☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE	☐ 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	☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
☐ Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale** pari al(lo): _____%	☐ 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?

L'opzione di investimento legata alla Specifica Provvista di Attivi promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, per mezzo del mantenimento di un livello minimo di rating ESG a livello di portafoglio e dell'esclusione di emittenti caratterizzati da un rating di categoria più bassa secondo la scala di riferimento[1], come meglio specificato nella sezione "Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?".
Non è stato designato un benchmark di riferimento per soddisfare le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dalla Specifica Provvista di Attivi.

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 da questo prodotto finanziario?

Il rispetto delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse viene misurato attraverso i seguenti indicatori:

- Rating ESG medio ponderato della componente in emittenti corporate e governativi del portafoglio
- Quota di esposizione ad emittenti che ottengono un rating ESG pari o inferiore a B o altra soglia equivalente.

Il rating ESG del portafoglio (in relazione alla componente corporate e governativa) è calcolato come media ponderata dei rating ESG degli emittenti degli strumenti finanziari in portafoglio e coperti dalla ricerca del data provider.

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

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.

☒ **Sì**, La Specifica Provvista di Attivi considera i principali effetti negativi (c.d. "Principal Adverse Impacts" o "PAI") sui fattori di sostenibilità delle decisioni di investimento. I PAI presi in considerazione dalla Specifica Provvista di Attivi sono:

- Indicatore PAI # 4: Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili
- Indicatore PAI # 14: Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche)
- Indicatore PAI # 10: Violazione dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee Guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali

In particolare, tali effetti saranno monitorati e gestiti tramite l'applicazione delle politiche adottate dalla Compagnia in materia di integrazione dei rischi di sostenibilità.
Ulteriori informazioni circa la considerazione dei suddetti PAI saranno rese disponibili nelle relazioni annuali del prodotto.

☐ **No**

[1] La scala di riferimento, in ordine crescente, è la seguente: CCC (punteggio più basso), B, BB, BBB, A, AA, AAA (punteggio più alto).

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?

In conformità con le linee guida fornite all'attuale gestore delegato (BancoPosta Fondi S.p.A. SGR), le scelte di investimento sono operate anche sulla base di analisi non finanziarie che prendono in considerazione fattori ESG.
La selezione degli emittenti viene svolta infatti secondo criteri di:

Integrazione ESG
- La componente in emittenti corporate e governativi del portafoglio mira a ottenere un rating ESG medio ponderato pari o superiore a BBB o altra soglia equivalente

Esclusioni SRI
- Il portafoglio non investe in emittenti che, al momento dell'acquisto, ottengono un rating ESG pari o inferiore a B o altra soglia equivalente.

Inoltre, la gestione mira a investire principalmente in titoli per i quali è presente un rating ESG da parte del data provider. Il rating ESG è rappresentativo delle opportunità e dei rischi ambientali, sociali e di governance a cui un emittente è esposto e tiene conto della gestione di tali rischi da parte dell'emittente.
La strategia di investimento del portafoglio di Specifica Provvista di Attivi prevede che almeno il 65% delle risorse siano investite in modo da soddisfare i criteri ESG sopra descritti.
Gli investimenti della Specifica Provvista di Attivi sono effettuati, inoltre, in coerenza con la Politica di Investimento Responsabile e con le altre politiche adottate dalla Compagnia in materia di integrazione dei rischi di sostenibilità.
Per quanto riguarda la "Politica di Investimento Responsabile del Gruppo Poste Vita" è previsto che i rischi di sostenibilità siano gestiti attraverso strategie di esclusione, di valutazione ESG delle operazioni d'investimento e di monitoraggio periodico del profilo ESG dei portafogli. Particolare attenzione è posta verso taluni rischi di natura ESG, per cui il Gruppo ha previsto delle procedure volte al monitoraggio di emittenti in settori/ambiti ritenuti maggiormente esposti a rischi di natura sociale, ambientale e di governance: tale impegno e le relative politiche sono formalizzati all'interno della "Linea Guida per l'investimento in settori sensibili del Gruppo Poste Vita".
Per maggiori approfondimenti si rimanda ai documenti disponibili all'indirizzo https://postevita.poste.it/gruppo-assicurativo-poste-vita.

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?

Ai fini della promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali, la strategia di investimento prevede, quali elementi vincolanti:
- L'ottenimento di un rating ESG medio ponderato della componente in emittenti corporate e governativi del portafoglio pari o superiore a BBB o altra soglia equivalente
- L'esclusione di emittenti che, al momento dell'acquisto, ottengono un rating ESG pari o inferiore a B o altra soglia equivalente.

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

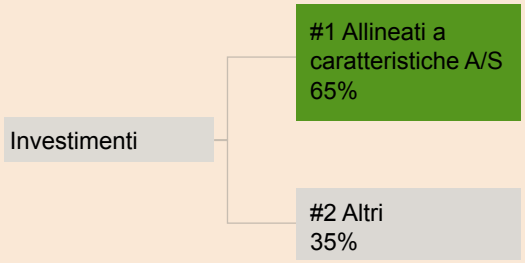
Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

La valutazione delle pratiche di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti (emittenti corporate) è inclusa nella strategia di investimento realizzata dalla Specifica Provvista di Attivi in quanto parte integrante della valutazione ESG fornita dal data provider e conseguentemente del rating medio ponderato di portafoglio per la componente investita in emittenti corporate.

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

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

La quota di investimenti della Specifica Provvista di Attivi allineata alle caratteristiche ambientali e/o sociali è pari ad almeno il 65%.



#1 Allineati a 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.

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

Gli investimenti all'interno della categoria "#2Altri", la cui quota è da intendersi come quota massima, non sono allineati alle caratteristiche ambientali e/o sociali della Specifica Provvista di Attivi oppure sono privi di informazioni su tali caratteristiche. Qualunque investimento incluso nella componente "#2 Altri" riguarda prodotti o strumenti finanziari (liquidità inclusa) ritenuti di interesse da un punto di vista finanziario e che, date le loro caratteristiche, permettono di ottenere un opportuno equilibrio di portafoglio per la Specifica Provvista di Attivi. Tali investimenti vengono in ogni caso effettuati in coerenza con le politiche adottate dalla Compagnia in materia di integrazione dei rischi di sostenibilità (a cui si rimanda per maggiori approfondimenti https://postevita.poste.it/gruppo-assicurativo-poste-vita) come menzionato nella sezione precedente "Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?".

Dove è possibile reperire online maggiori informazioni specifiche sul prodotto?

Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web:

https://postevita.poste.it/soluzioni-investimento-assicurativo/poste-prospettiva-valore-gold-7 oppure, quando il prodotto non è più sottoscrivibile, https://postevita.poste.it/archivio/, indicando il nome del prodotto nella sezione "cerca".