



Groupama
Assicurazioni

PROGRAMMA OPEN



Viale Cesare Pavese, 385 – 00144 Roma



Tel. +39 06 3018.1
Fax. +39 06 80210.831



Pec: previdenza.groupama@legalmail.it
Email: previdenza.groupama@groupama.it



www.groupama.it

FONDO PENSIONE APERTO

Groupama Assicurazioni S.p.A.
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 78

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/03/2023)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

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

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?

Sì, ...

Sì, il prodotto finanziario integra i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento. Nella selezione delle attività, inoltre, si applicano criteri che considerano i rischi di sostenibilità e l'impatto che le decisioni di investimento hanno sui fattori di sostenibilità; in particolare:

- si valuta la capacità delle aziende e delle organizzazioni di innovare e adattarsi ai cambiamenti ambientali e sociali, con una prospettiva a lungo termine (analisi finanziaria ed extra-finanziaria);
- si utilizza un approccio finanziario strutturale ed extra-finanziario per l'analisi dei "bond sovrani", integrando i principi di un'economia sostenibile (innovazione, istruzione e formazione, stabilità sociale, transizione energetica) nella valutazione del merito di credito degli Stati;
- si esclude l'investimento o il reinvestimento in società:
 - la cui redditività economica e finanziaria potrebbe essere compromessa a causa di un'elevata esposizione a fattori ambientali, sociali e di governance: Rischi di sostenibilità ("ESG Key Risks List")
 - i cui modelli economici sono più esposti ai rischi associati al cambiamento climatico (rischio fisico e rischio di transizione) (analisi ambientale specifica);
- si escludono le aziende il cui fatturato o mix di produzione energetica si basa su più del 20% di carbone termico, o la cui produzione annuale supera i 20 Mt o la cui capacità installata delle centrali a carbone supera i 10GW.

No, ...



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

Sì, il prodotto finanziario prende in considerazione i principali impatti negativi sui fattori di sostenibilità:

L'analisi ESG utilizzata nella gestione del portafoglio comprende lo studio degli impatti negativi o positivi delle aziende o delle organizzazioni sui fattori di sostenibilità (impatti ambientali e sociali, rispetto dei diritti umani, etica degli affari); per ogni settore, vengono selezionati gli indicatori considerati rilevanti e materiali. In questo quadro, si misurano gli impatti ambientali; per esempio: intensità di carbonio (t CO₂/M€CA), quota verde (secondo la tassonomia europea), PEN (Net Environmental Contribution di I-Care, contributo negativo o positivo a 5 obiettivi ambientali).

Sì, ...

No, ...



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)