

## Indice di riferimento designato

Patrimonio Pro è un prodotto d'investimento assicurativo che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse, investendo inoltre in imprese che rispettano prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (cd. SFDR), tramite gli investimenti realizzati dai Fondi Interni legati alle opzioni di investimento selezionabili dal cliente.

I Fondi Interni classificati ai sensi dell'art. 8 SFDR presenti all'interno del prodotto finanziario sono i seguenti:

- Azionario America - Classe A
- Azionario America - Classe B
- Azionario America a cambio coperto - Classe A
- Azionario America a cambio coperto - Classe B
- Azionario Europa - Classe A
- Azionario Europa - Classe B
- Azionario Giappone - Classe A
- Azionario Giappone - Classe B
- Azionario Giappone a cambio coperto - Classe A
- Azionario Giappone a cambio coperto - Classe B
- Azionario Pacifico e1 Giappone - Classe A
- Azionario Pacifico e1 Giappone - Classe B
- Azionario Paesi Emergenti - Classe A
- Azionario Paesi Emergenti - Classe B
- Monetario Euro
- Obbligazionario Corporate Euro - Classe A
- Obbligazionario Corporate Euro - Classe B
- Obbligazionario Dollaro - Classe A
- Obbligazionario Dollaro - Classe B
- Obbligazionario Euro - Classe A
- Obbligazionario Euro - Classe B
- Obbligazionario High Yield - Classe A
- Obbligazionario High Yield - Classe B
- Obbligazionario Mercati Emergenti - Classe A
- Obbligazionario Mercati Emergenti - Classe B
- Selezione Top Base - Classe A
- Selezione Top Base - Classe B
- Selezione Top Plus - Classe A
- Selezione Top Plus - Classe B
- Selezione Top Standard - Classe A
- Selezione Top Standard - Classe B
- Crescita guidata

**Intesa Sanpaolo Life Designated Activity Company** costituita e operante sulla base della legge irlandese, è vigilata dalla Central Bank of Ireland, registrata in Irlanda presso il C.R.O. (Companies Registration Office) al numero 284248, VAT IE8284248U con sede in Irlanda, 1st Floor, International House, 3 Harbourmaster Place, Dublin - D01 K8F1. La Società è iscritta all'Elenco II - Imprese in Libera Prestazione di Servizi annesso all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione istituito e mantenuto presso l'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS) al n. 00194, appartenente al Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita S.p.A., iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 28. Amministratori: Giuseppe Loforese (Italiano), Ciaran Long, Maria Luisa Gota (Italiana), Luigi Megaro (Italiano), Brid Quigley, Antonio Granito (Italiano), Mark Duffy.



che rappresentano il 100% dei fondi Interni collegati al prodotto.

I Fondi Interni prevedono l'investimento di una quota minima del 70% della composizione del portafoglio in OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) ed ETF (Exchange Traded Fund) classificati come prodotti ai sensi degli artt. 8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Per il solo Fondo Interno Obbligazionario Dollaro è prevista nella selezione degli investimenti un limite minimo al rating ESG (Environmental, Social e Governance) medio del portafoglio pari o superiore a BBB secondo la classificazione fornita dall'info provider MSCI (Morgan Stanley Capital International).

Tutti i Fondi Interni prendono in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Laddove l'investimento avvenga in strumenti monetari e finanziari, nelle scelte di investimento sono applicati i seguenti criteri:

- Criteri di esclusione dal perimetro di investimento degli emittenti operanti in settori "non ritenuti socialmente responsabili" quali:
  - quelle società caratterizzate da un evidente coinvolgimento diretto nella manifattura di armi non convenzionali (Mine antiuomo; Bombe a grappolo; Armi nucleari; Uranio impoverito; Armi biologiche; Armi chimiche; Armi a frammentazione invisibile; Laser accecanti; Armi incendiarie; Fosforo bianco);
  - le società che derivano almeno il 25% del fatturato da attività estrattive o di produzione di energia elettrica collegate al carbone termico;
  - le società che derivano almeno il 10% del fatturato da attività di estrazione di oil & gas attraverso lo sfruttamento delle sabbie bituminose (cd. oil sands).
- Monitoraggio e limitazione – con eventuale dismissione – degli investimenti in emittenti eventualmente presenti nella lista degli "emittenti critici" (quelli con un'elevata esposizione ai rischi ESG determinata sulla base di standard specifici definiti a livello internazionale).
- Monitoraggio dell'attività di engagement e voting svolta dai Gestori Delegati.

Nelle analisi di valutazione finanziaria degli investimenti oltre alle tradizionali metriche vengono considerate le metriche e le strategie ESG basandosi anche su dati sui dati forniti da primari info-provider specializzati, i quali hanno sviluppato metodologie proprietarie per l'analisi dei principali emittenti del mercato.

La valutazione delle pratiche di buona governance è intrinseca nella classificazione degli investimenti in OICR ai sensi degli artt. 8 o 9 SFDR.

Per approfondire eventuali tematiche ESG degli OICR/ETF collegati direttamente al prodotto, si rimanda ai KIID (Key Investor Information Document), all'Informativa precontrattuale sulla sostenibilità dei servizi finanziari (SFDR) e ai Prospetti informativi/Regolamenti dei singoli OICR/ETF, pubblicati sui siti internet delle rispettive Società emittenti il cui elenco è disponibile nel DIP Aggiuntivo nella sezione "Quali sono le prestazioni".