

ALLEGATO IV

Informativa periodica 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: "SPECIFICA PROVISTA"

Identificativo della persona giuridica: 815600B80820192C8579

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario aveva un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

Ha effettuato 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

Ha effettuato investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_%

No

Ha promosso caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota 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

Ha promosso caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile

### In che misura sono state soddisfatte le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Il prodotto finanziario è rappresentato da un titolo riveniente da un processo di cartolarizzazione dei crediti fiscali generati da interventi di riqualificazione degli edifici residenziali, dal punto di vista energetico e sismico, ai sensi della normativa prevista dal D.L. 34/2020, successiva conversione in L. 77/2020 e ss.mm.ii. (c.d. Superbonus-SismaBonus) e da acquisti a termine di titoli governativi italiani.

Gli interventi di riqualificazione hanno avuto ricadute positive in termini di riqualificazione energetica e sulla collettività e sulle persone.



Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a 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 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 stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Infatti, i crediti Ecobonus sottostanti degli edifici garantiscono il miglioramento delle prestazioni energetiche degli edifici di almeno due classi energetiche e i crediti Sismabonus garantiscono il miglioramento delle prestazioni antisismiche degli edifici di almeno due classi sismiche. Inoltre, i crediti Ecobonus presuppongono una potenziale riduzione di CO2 a fronte di un miglioramento delle prestazioni energetiche.

Gli attivi sottostanti il titolo sono stati selezionati adottando criteri ESG, escludendo emittenti che non si caratterizzano per un'adeguata attenzione ai fattori di sostenibilità.

**Gli indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.



### **In che modo questo prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Il prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità (PAI) utilizzando un approccio qualitativo.

I crediti Ecobonus sottostanti la cartolarizzazione possono contribuire alla riduzione delle emissioni di gas a effetto serra migliorando le performance ambientali dei relativi edifici in termini di emissioni inquinanti globali.

Per gli attivi mobiliari, sono stati applicati, in linea con la Politica degli investimenti responsabili di Gruppo, i seguenti criteri di esclusione:

- Con un criterio di zero tolleranza verso gli investimenti in:
  - Società produttrici di Armi controverse, di Tabacco e di Prodotti di intrattenimento per adulti;
  - Società coinvolte in gravi controversie ambientali e Società coinvolte in gravi violazioni di norme e convenzioni globali (Linee Guida OCSE, UN Global Compact, convenzioni dell'Organizzazione Internazionale del Lavoro (OIL) e principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani);
  - Paesi che non hanno ratificato l'accordo di Parigi, Paesi Non cooperativi e ad alto rischio individuati dal FAFT e Paesi Terzi individuati dalla Commissione Europea che presentano carenze strategiche;

**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.

- Con un criterio di elevata restrizione verso gli investimenti in:
  - Società con emissioni potenziali derivanti da riserve non convenzionali;
  - Società che producono armi nucleari;
  - Società che vendono tabacco;
  - Società coinvolte nel gioco d'azzardo.



### Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito la **quota maggiore di investimenti** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento, ossia: 100%

Investimenti di maggiore Entità	Settore	% di attivi	Paese
1. IT0005558496 IBISCO SPV/ABS 20280814 SEN	Financial	100%	Italia



### Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

Il prodotto finanziario ha investito l'100% del suo portafoglio in investimenti relativi all'ambito della sostenibilità, rispetto al 90% prefissato come quota minima.

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

### Qual è stata l'allocazione degli attivi?

La strategia di investimento definita per il Fondo ha previsto l'investimento in strumenti e prodotti finanziari secondo la ripartizione di seguito indicata:

- Quota di investimenti #1 Allineati con caratteristiche ambientali o sociali pari al 100% del portafoglio;
- #2 Altri investimenti pari al 0% del portafoglio.



### ***In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?***

Gli investimenti effettuati dal Fondo sono ripartiti nei seguenti settori:

- Finacial: 100%

Si segnala che il fondo non ha investito in settori e sottosectori dell'economia che ottengono ricavi dalla prospezione, dall'estrazione, dalla produzione, dalla trasformazione, dal deposito, dalla raffinazione o dalla distribuzione, compresi il trasporto, lo stoccaggio e il commercio, dei combustibili fossi ai sensi dell'articolo 2, punto 62, del regolamento (UE) 2018/1999 Parlamento europeo e del Consiglio.



### **Quali investimenti erano compresi nella categoria "Altri", qual era il loro scopo ed esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Il Fondo ha investito lo 0,00% del portafoglio in investimenti compresi nella categoria "Altri". Rientrano in questa categoria:

- Strumenti finanziari di cui non è disponibile alcun dato in merito alle caratteristiche ambientali e sociali o con rating molto basso;
- Liquidità presente all'interno del prodotto;
- Derivati a copertura della quota di "Altri investimenti" del Fondo.

Le garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale sono state applicate tramite la strategia di investimento che prevede l'esclusione di determinate tipologie di investimenti anche dalla presente categoria.



### **Quali azioni sono state adottate per soddisfare le caratteristiche ambientali e/o sociali durante il periodo di riferimento?**

Il prodotto finanziario investe in crediti fiscali che migliorano le classi energetiche degli edifici; esclude strumenti finanziari che non si caratterizzano per un'adeguata attenzione ai fattori di sostenibilità; considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità utilizzando un approccio qualitativo.