

Informazioni previste dal Regolamento (UE) 2019/2088¹

Le forme pensionistiche complementari pubblicano sul proprio sito web le informazioni previste dal Regolamento (UE) 2019/2088, così come modificato dal Regolamento (UE) 2020/852, dal Regolamento delegato (UE) 2022/1288 e dalla relativa normativa di attuazione circa la promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli investimenti sostenibili e le rispettive politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei loro processi decisionali relativi agli investimenti e sugli effetti negativi per la sostenibilità (Covip, Deliberazione 22 dicembre 2020 e Circolare 5910 del 21 dicembre 2022).

Informazioni sulle politiche di integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti

La gestione degli investimenti del Fondo si articola in tre comparti: quello Assicurativo, attraverso una convenzione assicurativa di cui al ramo I dell'art. 2, c. 1 d.lgs. 209/05, le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "Progetto Previdenza", che investe in polizze assicurative a costo storico di ramo V con opzione di conversione in rendita secondo le tabelle in vigore tempo per tempo in funzione della data di investimento dei contributi; quelli di natura finanziaria Obbligazionario Misto e Bilanciato, che investono in strumenti mobiliari a valore di mercato, quali azioni, titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di fondi comuni di investimento, sulla base della politica di investimento definita dal Fondo. Tali investimenti producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione. I comparti finanziari presentano profili di rischio/rendimento differenti secondo il peso della componente azionaria, maggiore nel Bilanciato e più contenuto nell'Obbligazionario Misto, mentre il comparto Assicurativo garantisce la restituzione del capitale versato.

Poiché nella componente Assicurativa il Fondo non ha la titolarità degli investimenti sottostanti e la gestione dei due comparti Obbligazionario Misto e Bilanciato è completamente delegata a un gestore terzo, l'integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento è affidata al gestore.

Per questo motivo nel processo di selezione è stata data la preferenza a società già attive nel campo dell'investimento responsabile e sostenibile. In particolare, nel processo di selezione condiviso con l'advisor è stato assegnato un punteggio più alto ai gestori:

- che siano firmatari dei "Principles of Responsible Investment" (PRI);
- che abbiano una politica ESG coerente;
- con una struttura adeguata e una capacità autonoma di valutazione dei rischi ESG;
- che siano in grado di calcolare e rendere disponibile al Fondo un rating ESG del portafoglio e di confrontarlo con il benchmark;
- che siano disponibili a supportare il Fondo in eventuali attività di "engagement";
- che svolgano un'attività di azionariato attivo per conto dei prodotti d'investimento collettivo gestiti e rendano conto della politica di voto seguita.

A partire dal 26 febbraio 2021 le convenzioni di gestione dei comparti Obbligazionario Misto e Bilanciato sono state integrate prevedendo che il gestore Amundi SGR si impegni ad assistere il Fondo nelle forme che verranno condivise con il Fondo stesso, comprendendo anche l'assistenza in eventuali iniziative di "azionariato attivo" diretto o indiretto. Tali scelte sono state confermate in occasione del rinnovo dal mese di luglio 2022. Sul sito del gestore², si trovano la politica di impegno, la "Voting policy di gruppo", l'"Engagement report" e il "Report on Shareholders dialogue" di Amundi. La Politica sugli Investimenti Responsabili del gestore è disponibile sul sito del Fondo.

Il Fondo comunica le scelte in materia di Politica di impegno³ dal febbraio 2021. Per maggiori informazioni sulla sostenibilità degli investimenti del Fondo, si rinvia al Documento sulla politica di investimento e alla Nota informativa, anch'essi disponibili sul sito del Fondo⁴.

La politica di remunerazione del Fondo tiene conto dei rischi di sostenibilità (art. 5 Reg. UE 2019/2088) rispetto ai quali sarà valutata la coerenza delle conseguenti decisioni attuative.

¹ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/?uri=CELEX%3A32019R2088>

² https://www.amundi.it/investitori_privati/Common-Content/Amundi-Italia/Footer/Informazioni-societarie/Informazioni-societarie

³ https://www.fontedir.it/files/Politica_di_impegno.pdf

⁴ <https://www.fontedir.it/pagine/documenti.php>