

## FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA

FONDO PENSIONE APERTO

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 02 77002405



info@veravitaassicurazioni.it  
comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it



www.veravitaassicurazioni.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

### Appendice

#### **'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 02/01/2026)**

VERA VITA S.P.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

**COMPARTO POPOLARE BOND**

**COMPARTO POPOLARE GEST**

**COMPARTO POPOLARE MIX**

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

**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?**

La Compagnia si impegna a contribuire ad uno sviluppo sostenibile in linea con quanto definito dagli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite (Sustainable Development Goals, anche SDGs) fissati dall'Agenda 2030 dell'ONU, dall'accordo di Parigi sui cambiamenti climatici del 22/04/2016, dai principi delineati dal Global Compact promossi dalle Nazioni Unite e dai trattati internazionali contro le armi non convenzionali.

Sì In particolare, la Compagnia ha inteso prendere in considerazione ed integrare i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni di investimento, con particolare riguardo alla fase di selezione delle attività finanziarie in cui investire, in modo tale che le scelte di investimento della Compagnia stessa rispecchino un adeguato profilo di responsabilità ambientale, sociale e di buon governo societario (buona governance).

Per rischio di sostenibilità si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo sul valore dell'investimento.

La Compagnia considera i rischi di sostenibilità nell'intero processo di investimento, nella definizione delle strategie, nel controllo del gestore esterno delegato, nel monitoraggio dei portafogli e nel processo di identificazione, misurazione, mitigazione e monitoraggio dei rischi ESG (Environmental, Social, Governance), avendo adottato sul punto precise direttrici di investimento con particolare riguardo a politiche di esclusione.

Con riferimento ai sottostanti del prodotto finanziario, la Compagnia ha adottato una politica di investimento che prevede specifiche esclusioni nei confronti di alcune tipologie di investimento. In particolare:

1) esclusione di Emittenti Corporate

Sono esclusi gli investimenti diretti in Emittenti Corporate che, nello svolgimento della loro attività principale:

- violino uno o più principi del Global Compact delle Nazioni Unite relativi ai diritti umani, diritti del lavoro, tutela dell'ambiente o contro la corruzione;
- violino uno o più principi delle Linee Guida OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) destinate alle imprese multinazionali;
- siano coinvolti in attività relative ad armi controverse (mine anti-uomo, armi a grappolo, armi chimiche e biologiche, armi all'uranio impoverito e al fosforo bianco).

2) Esclusione di Emittenti Sovrani

Sono esclusi gli investimenti diretti in Titoli Sovrani emessi da Paesi che:

- violino i diritti umani;
- siano sottoposti a misure restrittive.

3) Esclusione di Società di Gestione Terze

Sono esclusi investimenti diretti in Società di Gestione Terze e nei relativi OICR i cui presidi per l'integrazione dei rischi di sostenibilità siano risultati insufficienti sulla base di una valutazione condotta in fase iniziale o in sede di verifica periodica.

Gli investimenti non esclusi dalla politica sopra indicata sono oggetto di applicazione di un'ulteriore verifica, secondo una metodologia interna finalizzata alla valutazione e monitoraggio dei rischi ESG degli investimenti della Compagnia.

La Compagnia ha avviato un percorso di integrazione progressiva nella propria Politica di investimento degli aspetti di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario anche attraverso l'incremento di criteri, strumenti e attività utili a identificare e monitorare gli investimenti più esposti ai rischi di sostenibilità ed i relativi impatti finanziari.

Il gestore esterno delegato si conforma e rispetta le linee di indirizzo e i principi di sostenibilità definiti dalla Compagnia.



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

No

La Compagnia, appartenente al Gruppo Assicurativo Banco BPM Vita, prende in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità a livello di Legal Entity, ai sensi dell'art. 4 del Regolamento UE 2019/2088; tuttavia in relazione a questo prodotto finanziario non vengono presi in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.



**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)*