

## Sintesi

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. II 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 Gata (Italiana), Luigi Megaro (Italiano), Brfd Quigley, Antonio Granito (Italiano), Mark Duffy.

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

I Fondi Interni sopra elencati prendono in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Per maggiori informazioni in merito ai principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità è possibile consultare la sezione del sito web della Compagnia denominata Informativa sulla sostenibilità che contiene la "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità", al seguente link <https://www.intesasampaololife.ie/it/sostenibilita>.

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".