Modello di informativa pre-contrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1,2 e 2bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852

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.

Nome del prodotto: UAV ONEMARKETS GLOBALE BILANCIATO
Identificativo della persona giuridica: 529900W51ZNEU53S1P78

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ **Si**

- ☐ Effettuerà un minimo di **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
- ☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** ___%

☐ **No**

- ☐ **Promuove** caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del ___% in 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
- ☐ Promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il fondo interno assicurativo UAV ONEMARKETS GLOBALE BILANCIATO ("Fondo") promuove caratteristiche ambientali e/o sociali per il tramite degli OICR (inclusi gli ETF) in cui è investito il suo portafoglio.

Il soggetto incaricato della gestione del portafoglio del Fondo è UniCredit SpA ("UniCredit" o il "Gestore Delegato") che applica criteri qualitativi e quantitativi di analisi e valutazione delle caratteristiche extra finanziarie degli OICR target al fine di orientare, nel lungo periodo, le scelte di investimento principalmente verso OICR che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali.

Il processo decisionale di selezione degli OICR, oltre ad applicare tutte le politiche di esclusione del Gruppo UniCredit, integra metodologie di screening positivo che prendono in considerazione in modo sistematico sia le politiche di investimento responsabile, i processi ESG e le strutture di governance dei gestori sia le performance ESG dei singoli OICR, valutate per il tramite di dati ed analisi fornite da info provider esterni, prodotte sulla base degli investimenti sottostanti gli OICR.

Non è stato designato alcun benchmark per il raggiungimento delle caratteristiche ambientali e sociali promosse.

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

- ***Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

  L'indicatore di sostenibilità utilizzato per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Fondo è la percentuale minima del portafoglio investita in OICR classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 di SFDR secondo quando indicato nell'informativa precontrattuale di ciascun prodotto.

  Il Fondo si impegna ad investire in OICR classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 di SFDR almeno il 70% del portafoglio.

  Inoltre, il Gestore Delegato, anche in tale ambito, quando opera le scelte di investimento, predilige l'investimento in OICR che, a parità di profilo di rischio-rendimento, dimostrino di soddisfare, ad esito del processo di due diligence e sulla base di dati ed analisi forniti da info provider esterni, livelli di performance ESG più elevati relativamente alla categoria di prodotto di appartenenza.

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.

- ***Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi***

  N/A

- ***In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?***

  N/A

  - *In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

    N/A.

In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?

N/A.

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 di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Neppure eventuali altri investimenti sostenibili devono arrecare un danno significativo ad obiettivi ambientali o sociali.

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

■ Sì

Il Fondo prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità in quanto il Gestore Delegato restringe l'universo di investimento ai soli OICR che rispettano le politiche di esclusione del Gruppo UniCredit. Inoltre, i dati e le analisi a supporto del processo di due diligence includono indicatori relativi ai PAI.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Gli attivi del Fondo sono investiti in un portafoglio diversificato ripartito in modo dinamico tra una componente azionaria globale, in misura prevalente, ed una componente obbligazionaria, in misura significativa, con l'obiettivo di generare reddito nel medio-lungo periodo con un livello di rischio medio-alto.

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il Fondo investe in tutte le aree geografiche e nei principali mercati internazionali, compresi i Paesi Emergenti. La componente azionaria del portafoglio potrà raggiungere il 100% del valore complessivo del patrimonio del Fondo.

La politica di investimento del Fondo è implementata principalmente per il tramite dell'investimento in OICR, compresi gli ETF. Le scelte di investimento del Fondo integrano, oltre alle analisi finanziarie, anche criteri legati ai fattori ESG.

○ ***Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?***

Le scelte di investimento del Gestore Delegato sono vincolate dall'impegno del Fondo a detenere in ogni momento parti di OICR classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 SFDR in misura almeno pari al 70% del controvalore del portafoglio.

Il Gestore Delegato esclude dall'universo investibile gli OICR che, ad esito del processo di due diligence e sulla base di dati ed analisi forniti da info provider esterni, non soddisfano livelli minimi di performance ESG definiti con riferimento alla rispettiva categoria di prodotto di appartenenza.

Infine, il Gestore Delegato non può investire in OICR che violano le politiche di esclusione del Gruppo UniCredit.

Le esclusioni di cui sopra sono applicate a livello di Fondo ogni volta che il Fondo è investito in una o più società che non rispettano la seguente esclusione per più del 10% del AUM complessivo del Fondo/ETF:

- Aziende coinvolte in violazioni gravissime del Global Compact delle Nazioni Unite
- Aziende che producono, mantengono o commerciano armi controverse, nucleari o moralmente inaccettabili, identificate attraverso gli obblighi, i trattati e le legislazioni internazionali
- Aziende impegnate nella produzione di carbone termico o di energia da carbone termico che derivano da queste attività oltre il 10% dei loro ricavi consolidati
- Aziende impegnate nell'estrazione di idrocarburi con tecniche controverse o in aree ad alto impatto ambientale, come la Regione Artica che derivano da queste attività oltre il 10% dei loro ricavi consolidati
- Aziende produttrici di tabacco che derivano da questa attività oltre il 10% dei loro ricavi consolidati
- Aziende produttrici di armi militari che derivano da questo business oltre il 10% dei loro ricavi consolidati
- Società attive nel settore minerario che svolgono attività controverse che derivano da queste attività oltre il 10% dei loro ricavi consolidati
- Obbligazioni emesse da paesi che non attuano le raccomandazioni della Financial Action Task Force (FATF) (lista nera) o da quelli che non sono firmatari dell'accordo di Parigi 2015 sui cambiamenti climatici.

Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?

N/A.

Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

Per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti degli OICR target il Gestore Delegato si avvale delle politiche dei gestori terzi in considerazione del fatto che, in conformità con gli elementi vincolanti della strategia ESG del Fondo, il portafoglio è investito principalmente in OICR classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 di SFDR. Le politiche di investimento responsabile dei gestori di tali OICR rientrano nelle analisi svolte dal Gestore Delegato durante il processo di due diligence.

Si fa altresì presente che il Fondo non investe in OICR che violano le politiche di esclusione del Gruppo UniCredit. Conseguentemente sono esluse dagli investimenti

del Fondo le società che si impegnano in pratiche commerciali controverse. Questo include le aziende che violano uno o più dei dieci principi del "Patto globale delle Nazioni Unite" senza alcuna prospettiva di cambiamento positivo.

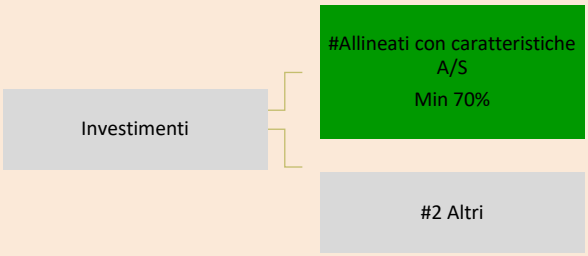
Questi consistono in requisiti riguardanti i diritti umani e del lavoro, la protezione ambientale e la corruzione. In linea con l'approccio, le aziende le cui violazioni dei principi sono valutate come "molto gravi" sono escluse. La valutazione si basa sulle informazioni fornite dal fornitore di dati ISS.

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

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Il Fondo destina almeno il 70% del suo portafoglio a investimenti con caratteristiche ambientali e / o sociali positive per il tramite dell'investimento in OICR/ETF classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 di SFRD.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:
- **Fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **Spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **Spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.



#1 Allineati con caratteristiche A/S comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

#2Altri comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

N/A.

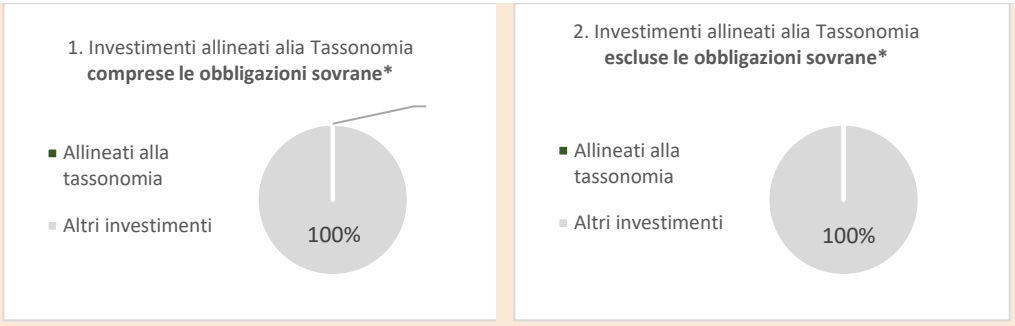
Le attività abilitanti consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale ad un obiettivo ambientale.

Le attività di transizione sono attività per le quali sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissioni gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione

In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla Tassonomia dell'UE?

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali ma non si impegna a fare investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale allineati alla Tassonomia.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla Tassonomia dell'UE. Poichè non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla Tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla Tassonomia in relazione a tutti gli investimenti della prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla Tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



* *Ai fini dei grafici di cui sopra, per «obbligazioni sovrane» si intendono tutte le esposizioni sovrane.*

Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?

Il Fondo non si impegna ad investire in una percentuale minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti.

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla

Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?

Il Fondo non si impegna su uno specifico obiettivo o su una combinazione di obiettivi e, pertanto, non è prevista una percentuale minima di impegno in termini di investimenti sostenibili con obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia.

Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?

Il Fondo non si impegna su un obiettivo minimo di impegno in termini di investimenti socialmente sostenibili.

Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

All'interno di tale categoria rientrano gli OICR/ETF diversi da quelli classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 di SFDR; tali investimenti sono effettuati sulla base di valutazioni di natura esclusivamente finanziaria, ferma restando l'applicazione delle politiche di esclusione del Gruppo UniCredit all'universo di investimento del Fondo. Tale categoria include inoltre liquidità e strumenti finanziari finalizzati alla gestione della liquidità e alla gestione dei rischi di portafoglio.

È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?

Non vi è un parametro specifico definito per valutare l'allineamento con le caratteristiche promosse.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: *https://www.unicreditvita.it/le-soluzioni-per-te/investimento-e-risparmio/portfolio-life-bonus.html*