



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2025)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

FONCER (Codice LEI: 549300CKJZIG60KXL871) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Fondo Pensione FONCER: Comparti Garantito, Bilanciato e Dinamico

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

**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?

Attesa la modalità gestionale adottata – che prevede la delega di gestione a operatori abilitati ("Gestori") ai sensi della normativa vigente, a cui è demandata l'implementazione della politica di investimento – il Fondo non ha integrato direttamente i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni d'investimento.

Tuttavia, tali rischi vengono verificati e gestiti con riferimento:

- al Fondo stesso quale organizzazione, per gli effetti che i fattori ambientali, sociali e di governo societario (ESG) possono determinare sui processi, l'organizzazione e la struttura con particolare riferimento ai rischi a cui lo stesso è esposto;
- al processo di investimento affidato ai Gestori, con riferimento agli effetti che la non rispondenza alle *best practice* in tema di sostenibilità da parte delle società che emettono strumenti finanziari può determinare sui valori dei titoli in cui è investito il portafoglio, nonché, in senso più lato, sulla reputazione del Fondo.

No: Coerentemente a tale impostazione, in particolare, Il Fondo ha pertanto deciso di mitigare gli eventuali impatti negativi sul valore del portafoglio:

- vincolando i Gestori a tenere in considerazione i fattori ESG nell'ambito della selezione degli investimenti;
- svolgendo un autonomo monitoraggio periodico ex post ESG degli emittenti dei titoli acquisiti dai Gestori di ciascun comparto rispetto ai fattori ESG;
- all'interno della Politica di gestione dei rischi del Fondo, mediante una valutazione annuale dell'esposizione dei portafogli dei comparti ai rischi di sostenibilità e la verifica che l'esposizione non sia mai al di sotto della predefinita soglia di attenzione.

Eventuali posizioni carenti o critiche che emergessero dalle valutazioni ESG sono oggetto di confronto specifico con i Gestori interessati.



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

Il Fondo non adotta una politica attiva di valutazione dei principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, come definita dall'articolo 4 del Regolamento (UE) 2019/2088, tenuto conto di un contesto in cui non sono ancora pienamente consolidate modalità operative e robustezza delle informazioni necessarie per esercitare un concreto indirizzo e un monitoraggio unitario e omogeneo dei diversi comparti e gestori in tale ambito.

No,

Il Fondo - che ha già raggiunto con i gestori del patrimonio mobiliare accordi che li impegnano a tenere in considerazione le tematiche ESG nell'ambito del processo di selezione degli investimenti - intende comunque seguire l'evoluzione normativa e applicativa in materia e si riserva di intraprendere un percorso che porti via via all'integrazione nelle proprie decisioni di investimento di ulteriori aspetti attinenti la sostenibilità, ivi compresa la eventuale presa in considerazione dei principali effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sulla sostenibilità, nel momento in cui le modalità e i criteri di rendicontazione avranno raggiunto un adeguato livello di maturità.

A tale riguardo costituirà elemento di valutazione anche la disponibilità di fonti informative dotate di consolidata autorevolezza e omogeneità, tali da consentire al Fondo una piena e consapevole valutazione dei predetti effetti negativi.



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)