

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Iscritto all'Albo tenuto dal COVIP con il n. 1643

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 28/05/2025)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Modello di informativa precontrattuale di cui all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852 da rendere per i **PRODOTTI DIVERSI DA QUELLI EX ART. 8 E EX ART.9** del regolamento (UE) 2019/2088

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA

(Linea: Garantita, Sicurezza, Progressione, Espansione)

(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?

Il Fondo Pensione Monte dei Paschi di Siena (di seguito anche il "Fondo Pensione" o "Fondo") allo stato attuale non adotta una politica attiva di promozione di specifiche caratteristiche ambientali e/o sociali o aventi quale obiettivo investimenti sostenibili per nessuno dei propri comparti (rif. sezione A, Linee: Garantita, Sicurezza, Progressione ed Espansione).

Come specificato all'interno di Nota Informativa e Documento sulla Politica di Investimento, il Fondo affida la gestione prevalente delle risorse dei comparti per il tramite di mandati di gestione conferiti a primarie società di gestione ("gestori finanziari") ovvero procede - per una quota comunque limitata del patrimonio - all'investimento diretto in Fondi di Investimento Alternativi ("FIA") compatibili con la propria politica di investimento.

NO Tenuto conto di quanto sopra, per i comparti d'investimento "finanziari" (Sicurezza, Progressione ed Espansione), il Fondo persegue una politica d'investimento coerente con una classificazione Art. 6 del Reg. UE 2019/2088 (cd. "SFDR") integrando i fattori ESG, secondo le modalità individuate dalla Politica di Sostenibilità:

- nel processo di selezione dei gestori finanziari;
- nelle convenzioni stipulate con i gestori finanziari prevedendo l'impegno per questi a considerare i fattori ESG nel processo di valutazione e scelta degli investimenti e a non investire in strumenti emessi da emittenti operanti in settori controversi per la Politica di Sostenibilità del Fondo.
- mediante uno specifico monitoraggio dei rischi di sostenibilità ESG, che include indicatori di sostenibilità sia a livello complessivo che per singolo fattore, integrato anche all'interno della Politica di Gestione del Rischio adottata in conformità alle

disposizioni di recepimento della Direttiva Europea 2016/2341 (cd. "IORP II").

Per la Linea Garantita, che presenta una gestione assicurativa di Ramo I, si evidenzia che per la natura stessa del rapporto sottostante, la titolarità degli attivi gestiti è integralmente trasferita alla Compagnia assicurativa, mantenendo quindi il Fondo un mero diritto di credito verso la medesima. Di conseguenza, ogni strategia generale di investimento, al pari delle singole operazioni è rimessa alla totale autonomia decisionale della Compagnia assicurativa.



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

NO

Attualmente il Fondo Pensione Monte dei Paschi di Siena non attua una politica attiva di considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità come definito dall'art. 4.1 del Reg. EU 2019/2088; tale determinazione non è espressiva di scarsa considerazione dell'importanza dei fattori ESG ma deriva dalla oggettiva difficoltà, tenuto conto anche di un contesto applicativo non ancora pienamente consolidato, nella realizzazione di efficaci modalità per esercitare un concreto indirizzo del Fondo in questo ambito.



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)