

POSTE INVESTO SOSTENIBILE. COS'È.

È un Fondo Bilanciato Obbligazionario che rientra nella “Linea Mercati”, alla quale appartengono fondi che investono adottando un parametro di riferimento (benchmark), diverso per ciascun fondo, che identifica le asset class e le aree geografiche in cui si focalizza l'investimento. Il Fondo mira all'accrescimento del valore del capitale investito su un orizzonte temporale di investimento di lungo periodo, applicando nella selezione degli strumenti finanziari anche i criteri della finanza sostenibile.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

- Strumenti azionari: fino ad un massimo del 50%;
- Strumenti obbligazionari e monetari: fino ad un massimo del 90%;
- Strumenti obbligazionari c.d. High Yield (alto rendimento): fino ad un massimo del 30%;
- Strumenti finanziari dei mercati emergenti: fino ad un massimo del 20%;
- Strumenti finanziari collegati al rendimento di merci (Commodities): fino ad un massimo del 15%.

Gli strumenti finanziari sono denominati in euro e/o in divise diverse dall'euro.

Aree geografiche/mercati di riferimento.

Gli investimenti possono essere diretti verso tutti i settori industriali e tutte le aree geografiche/mercati.

DURATION DELLA COMPONENTE MONETARIA/OBBLIGAZIONARIA.

Tendenzialmente superiore a 2 anni.

PROFILO DI RISCHIO/RENDIMENTO.



Avvertenze: i dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio dell'OICR. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo. L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.



SEGNI PARTICOLARI.

PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Per diversificare il patrimonio orientando le scelte finanziarie anche verso **obiettivi di investimento responsabile**, con una visione di lungo periodo.
- Per puntare ad una crescita del capitale avvalendosi di una **gestione attiva e professionale**.
- Per scegliere un investimento bilanciato con **approccio prudente** in prevalenza obbligazionario.

STILE DI GESTIONE.

Lo stile di gestione del Fondo è attivo con riferimento ad un benchmark. Per la definizione delle scelte gestionali si tiene conto delle aspettative sui mercati finanziari e si ricorre all'analisi macroeconomica e finanziaria. Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove, tra le altre caratteristiche, quelle ambientali, sociali e di governance ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Fermi restando gli indirizzi di politica di investimento, oltre all'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento, le scelte di gestione, oltre ad essere fondate sull'analisi finanziaria, sono operate sulla base di analisi non finanziarie che prendendo in considerazione in modo sistematico fattori di tipo ambientale, sociale e di governo societario (Fattori ESG), al fine di orientare, con una visione di lungo periodo, le scelte di investimento responsabile, sia con riguardo alla gestione della componente monetaria/obbligazionaria del portafoglio, sia con riguardo a quella azionaria. In particolare il Gestore Delegato implementa una strategia cosiddetta “Best in Class”, tesa a considerare unicamente le società che si distinguono all'interno del loro settore globale di appartenenza per le migliori pratiche, anche nella gestione del rischio, legate all'ambiente, al sociale e alla governance. La strategia prevede inoltre che vengano sistematicamente escluse le società di alcuni settori critici dal punto di vista della transizione ESG.

TIPOLOGIA DI GESTIONE.

Market fund.

BENCHMARK.

Questo Fondo confronta le scelte e i risultati di gestione con un indice o un paniere di riferimento (benchmark):

- **30% Indice ESG Azionario Globale** (MSCI World ESG Leaders);
- **20% Indice ESG Obbligazionario US** (Bloomberg Barclays MSCI US Aggregate Sustainability);
- **50% Indice ESG Obbligazionario Euro** (Bloomberg Barclays MSCI Euro Aggregate Sustainability).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è significativo.

