



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31.03.2026)

### Appendice

#### ‘Informativa sulla sostenibilità’

PrevAer - Fondo Pensione è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

**PrevAer – Fondo Pensione (di seguito “il Fondo” o “PrevAer”): Comparti Linea Garantita, Linea Prudente, Linea Crescita e Linea Dinamica (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 Fondo Pensione?

No,

il Fondo non ha integrato direttamente i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni d’investimento poiché le decisioni circa gli investimenti da effettuare, nell’ambito della struttura gestionale adottata dal Fondo, vengono assunte dai Gestori nel rispetto della legge, della politica di investimento del Fondo e delle convenzioni di gestione. Queste ultime, per decisione del Fondo, vincolano i Gestori a tenere in considerazione i fattori ESG nell’ambito della selezione degli investimenti.

I rischi di sostenibilità - sia sul Fondo come organizzazione che sul patrimonio in gestione - vengono in ogni caso monitorati dal Fondo pensione - vale a dire per tutto il periodo in cui gli investimenti permangono nel portafoglio del Fondo - e ciò avviene effettuando una valutazione *ex post* della composizione del portafoglio, riguardante sia il portafoglio complessivo di ogni comparto, sia le singole posizioni. Attraverso questa impostazione il Fondo adotta una mitigazione del rischio complessivo nonché di quello legato alla singola esposizione che presenti caratteri di criticità.

Inoltre, i rischi cd “ESG” sono specifico oggetto della Politica di gestione dei rischi del Fondo Pensione, che, sulla base della metodologia ivi descritta, valuta trimestralmente l’esposizione dei portafogli dei comparti ai rischi di sostenibilità verificando che l’esposizione non sia mai al di sotto della predefinita soglia di attenzione; la medesima valutazione viene condotta, oltre che per comparto, anche per singolo mandato. I controlli effettuati non hanno evidenziato criticità.



##### Questo Fondo Pensione prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No,

il Fondo intende seguire l’evoluzione, anche applicativa, delle disposizioni normative inerenti ai cd. PAI, rispetto alle quali sono in corso in sede unionale lavori connessi a un ampio progetto di riforma della normativa citata, che interesserà particolarmente l’art. 4 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Fondo, perciò, si riserva di intraprendere il percorso che porti all’integrazione nelle proprie decisioni di investimento di ulteriori aspetti attinenti alla sostenibilità in un momento futuro, allorquando, in particolare, le

relative disposizioni primarie e regolamentari avranno potuto raggiungere un assodato livello di consolidamento.

Il Fondo ritiene peraltro che l'assunzione degli obblighi connessi alla presa in considerazione dei principali effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, anche nella loro attuale disciplina, sotto il diverso punto di vista dei necessari oneri connessi, possa essere realizzata nell'ambito di un apposito progetto che al momento non è stato programmato tra le sue attività.



**Gli investimenti sottostanti i prodotti finanziari offerti dal Fondo Pensione non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili**

*(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)*