



## FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE CARIPLO

Fondo Pensione Preesistente

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione  
sezione speciale al n. 1185  
Istituito in Italia



Via Brera 10 - 20121 Milano



02 879 11



fpc\_pensionati@pec.fondopensionicaripla.it

info@fondopensionicaripla.it



www.fondopensionicaripla.it

# NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 26/05/2023)

## Appendice

*Il Fondo Pensioni per il Personale Cariplo è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.*

### 'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 26/05/2023)

#### Il Fondo Pensioni per il Personale Cariplo

**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?**

No, il Consiglio di Amministrazione del Fondo, pur consapevole della propria responsabilità sociale con riferimento alle tematiche ambientali, sociali e di governo societario che deriva dall'essere parte del mercato finanziario in qualità di investitore, e al tempo stesso soggetto bilaterale espressione di stakeholder "sensibili" alle stesse tematiche, nella definizione della strategia di investimento delle due Sezioni, ha però deciso, per il momento, di non adottare una politica che promuova esplicitamente le caratteristiche ambientali o sociali e gli investimenti sostenibili. La scelta del Consiglio di Amministrazione di non adottare indici ESG, discende da motivazioni di ordine eminentemente tecnico. Infatti, nel corso degli anni il Consiglio di Amministrazione ha perseguito come obiettivi prioritari in ordine alla gestione degli investimenti, da una parte l'obiettivo di garantire un livello di erogazione delle prestazioni previdenziali in linea con le aspettative, dall'altro l'obiettivo di mantenere sotto strettissimo controllo i livelli di rischio assunti attraverso gli investimenti finanziari.

In ogni caso, pur non definendo tali criteri nella Politica d'Investimento e nelle Convenzioni di Gestione, l'attenta valutazione delle case di gestione in fase di selezione rappresenta un primo approccio di tipo prudenziale in relazione alla più ampia tematica della gestione dei rischi. I principali Gestori internazionali operano da tempo una politica di esclusione dei settori e società che hanno un comprovato impatto negativo sulla società e sull'ambiente; questo emerge anche dall'analisi mensile prodotta dal Fondo, dove risulta che l'esposizione ai titoli

con più basso rating ESG utilizzando le metriche MSCI Inc. è marginale ed in continua diminuzione.

Il Fondo ha comunque deliberato di integrare i rischi di sostenibilità all'interno del proprio sistema dei controlli: il Fondo pensione svolge, attraverso la Funzione fondamentale di gestione dei rischi, una valutazione dell'esposizione ai suddetti rischi dando evidenza del livello di esposizione.

Per maggiori dettagli si veda il documento *"Politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti"*, disponibile nell'area pubblica del sito web ([www.fondopensionicaripla.it](http://www.fondopensionicaripla.it)).



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

No, il Consiglio di Amministrazione del Fondo ha deciso di non adottare una politica sugli effetti negativi per la sostenibilità, adottando l'approccio cd. "explain", per le seguenti motivazioni:

- In riferimento al Regolamento UE 2022/1288 – che detta le norme tecniche di regolamentazione da osservarsi, tra l'altro, anche nella presentazione delle informazioni inerenti gli effetti negativi per la sostenibilità – è stato emanato ed è entrato in vigore molto recentemente, e non sono ancora disponibili consolidate linee guida interpretative e/o prassi operative;
- la limitata quantità di dati robusti e affidabili presenti sul mercato non consentono ancora di valutare adeguatamente i potenziali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità in linea con le metriche delineate nei RTS.

Il Fondo si riserva di intraprendere il percorso che porti all'integrazione nelle proprie decisioni di investimento di ulteriori aspetti attinenti la sostenibilità stessa, ivi compresa la 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 livello di consolidamento sul piano regolamentare.

Per maggiori dettagli si veda il documento *"Mancata presa in considerazione degli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità"*, disponibile nell'area pubblica del sito web ([www.fondopensionicaripla.it](http://www.fondopensionicaripla.it)).



### **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)*