

Nome del prodotto

Zurich MultiInvest Extra - Linea MultiInvest Guidata Comfort

Identificativo della persona giuridica

Zurich Investments Life SpA

## Caratteristiche ambientali e/ o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: 0%;

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: 0%;

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima di investimenti sostenibili;

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

promuove caratteristiche A/S, ma **non** effettuerà alcun investimento sostenibile.



**Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?**

Gli aspetti legati alla sostenibilità sono presi in considerazione nella definizione e nell'attuazione della strategia di investimento, in particolare nella fase di costruzione dell'universo investibile e nella fase di selezione delle attività finanziarie in cui investire, in modo che rispecchino un adeguato profilo di responsabilità sociale e ambientale e un buon comportamento in termini di governance.

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse sono coerenti con le tematiche ESG oggetto di valutazione del rating ESG adottato dalla linea, e riflettono la più ampia gamma di indicatori di sostenibilità che possono essere raggruppati nei seguenti macro temi:

- Ambiente: cambiamento climatico, risorse naturali, inquinamento e rifiuti e opportunità ambientali.
- Sociale: capitale umano, responsabilità sul prodotto, stakeholder e opportunità sociali.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

La performance della Linea Guidata nel conseguimento delle caratteristiche ambientali e sociali viene misurata e monitorata tramite l'applicazione del Rating di sostenibilità sviluppato dal provider selezionato da Zurich [MSCI ESG Rating] e applicato nella scelta e gestione degli investimenti.

Il Rating è rappresentato da una scala crescente da CCC a AAA, che riflette la valutazione del provider sulla performance di sostenibilità rispetto ai macrotemi sopra identificati degli asset oggetto di investimento. Il rating viene calcolato per ciascun asset e aggregato a livello di portafoglio per ciascuna Linea Guidata.



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

Sì, Zurich considera, nella selezione degli OICR che costituiscono la Linea Guidata, i principali effetti negativi degli investimenti sui fattori di sostenibilità definendo un framework per identificarli, prioritizzarli e valutarli, individuando, inoltre, una serie di azioni di mitigazione. I principali effetti negativi sono presi in considerazione all'interno degli asset investiti attraverso la misurazione e la valutazione degli indicatori PAI (Tabella 1 dell'allegato I e altri indicatori volontari delle tabelle 2 e 3) secondo quanto previsto dai Regulatory Technical Standards del Regolamento UE 2019/2088.

Vengono presi in considerazione in particolare gli indicatori riferiti a:

- le emissioni di Scope 1, 2 e 3;
- l'impronta di carbonio;
- l'intensità energetica;
- i rifiuti pericolosi e le emissioni in acqua;
- il rispetto dei principi OCSE e UNGC in tema di diritti umani e dei lavoratori.

Le informazioni di dettaglio sui principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità saranno rese disponibili anche nell'ambito della rendicontazione periodica.

No



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La selezione degli investimenti della Linea Guidata viene effettuata sulla base di una griglia di valutazione ESG che considera la performance di sostenibilità degli asset oggetto di investimento.

Gli asset sono quindi selezionati tramite l'applicazione di criteri di esclusione e di monitoraggio basati sul Rating ESG assegnato dal provider.

Il rispetto di tali criteri di ammissibilità è verificato in fase di selezione e monitorato nel continuo, e gestito tramite eventuali ribilanciamenti periodici.

- Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali

Le prassi di buona governance comprendono solide strutture di gestione, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

### promosse da questo prodotto finanziario?

Con riferimento alla strategia di investimento sostenibili, gli OICR oggetto di investimento devono essere dotati di Rating ESG minimo pari a "BB" per tutte le categorie.

### Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

La valutazione delle prassi di buona governance avvengono attraverso la selezione preventiva degli OICR più idonei a rappresentare la politica di investimento di Zurich attraverso un processo di classificazione che, oltre a tener conto delle risultanze di analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore), valorizza anche una valutazione complessiva del profilo di sostenibilità dei singoli OICR come dettagliato nel Rating ESG. Tale valutazione, infatti, avviene attraverso il monitoraggio del Rating ESG in tema di governance, considerando aspetti quali l'etica, la trasparenza, l'indipendenza e la diversità, oltre alla verifica di eventuali controversie coerentemente con le linee guida OCSE e UNGC espresse in termini percentuali.



### Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

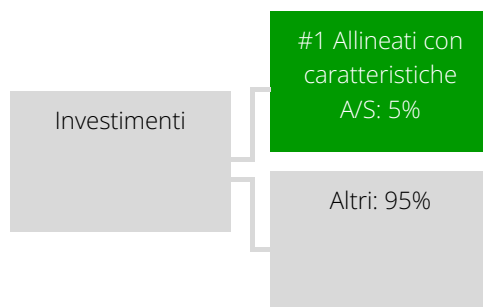
La Linea Guidata realizza il 5% dell'allocazione degli attivi in investimenti che promuovono caratteristiche ambientali e sociali coerentemente con gli elementi vincolanti della strategia di investimento (es: criteri di esclusione) e il rispetto degli standard minimi di sostenibilità sopra dettagliati.

L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti;
- **spese in conto capitale (CapEx):** investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde;
- **spese operative (OpEx):** attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Grafico alimentato da dati:



**#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**#2 Altri** comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il gas fossile comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'energia nucleare, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

- Il prodotto finanziario ha investito in attività connesse al gas fossile e/o energia nucleare che erano conformi alla tassonomia dell'UE?<sup>[1]</sup>

Sì: il presente campo è valorizzato a zero in quanto, al momento della redazione del presente documento, i dati necessari non sono disponibili.

Gas fossile       Energia nucleare

No



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

[1]: Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento del cambiamento climatico ("mitigazione del cambiamento climatico") e non danneggiano in modo significativo alcun obiettivo della tassonomia dell'UE - a tal proposito vedere la nota esplicativa a margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Nome del prodotto

Zurich MultiInvest Extra - Linea Guidata Bilanciata  
ESG

Identificativo della persona giuridica

Zurich Investments Life SpA

## Caratteristiche ambientali e/ o sociali

Si intende per investimento sostenibile un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: 0%;

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: 0%;

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima del(lo) 30% di investimenti sostenibili;

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

con un obiettivo sociale;

promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile.



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Gli aspetti legati alla sostenibilità sono presi in considerazione nella definizione e nell'attuazione della strategia di investimento, in particolare nella fase di costruzione dell'universo investibile e nella fase di selezione delle attività finanziarie in cui investire, in modo che rispecchino un adeguato profilo di responsabilità sociale e ambientale e un buon comportamento in termini di governance.

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse sono coerenti con le tematiche ESG oggetto di valutazione del rating ESG adottato dalla linea, e riflettono la più ampia gamma di indicatori di sostenibilità che possono essere raggruppati nei seguenti macro temi:

- Ambiente: cambiamento climatico, risorse naturali, inquinamento e rifiuti e opportunità ambientali.
- Sociale: capitale umano, responsabilità sul prodotto, stakeholder e opportunità sociali.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

La performance della Linea Guidata nel conseguimento delle caratteristiche ambientali e sociali viene misurata e monitorata tramite l'applicazione del Rating di sostenibilità sviluppato dal provider selezionato da Zurich [MSCI ESG Rating] e applicato nella scelta e gestione degli investimenti.

Il Rating è rappresentato da una scala crescente da CCC a AAA, che riflette la valutazione del provider sulla performance di sostenibilità rispetto ai macrotemi sopra identificati degli asset oggetto di investimento. Il rating viene calcolato per ciascun asset e aggregato a livello di portafoglio per ciascuna Linea Guidata.



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

Sì, Zurich considera, nella selezione degli OICR che costituiscono la Linea Guidata, i principali effetti negativi degli investimenti sui fattori di sostenibilità definendo un framework per identificarli, prioritizzarli e valutarli, individuando, inoltre, una serie di azioni di mitigazione. I principali effetti negativi sono presi in considerazione all'interno degli asset investiti attraverso la misurazione e la valutazione degli indicatori PAI (Tabella 1 dell'allegato I e altri indicatori volontari delle tabelle 2 e 3) secondo quanto previsto dai Regulatory Technical Standards del Regolamento UE 2019/2088.

Vengono presi in considerazione in particolare gli indicatori riferiti a:

- le emissioni di Scope 1, 2 e 3;
- l'impronta di carbonio;
- l'intensità energetica;
- i rifiuti pericolosi e le emissioni in acqua;
- il rispetto dei principi OCSE e UNGC in tema di diritti umani e dei lavoratori.

Le informazioni di dettaglio sui principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità saranno rese disponibili anche nell'ambito della rendicontazione periodica.

No



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

**Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?**

La selezione degli investimenti della Linea Guidata viene effettuata sulla base di una griglia di valutazione ESG che considera la performance di sostenibilità degli asset oggetto di investimento.

Gli asset sono quindi selezionati tramite l'applicazione di criteri di esclusione e di monitoraggio basati sul Rating ESG assegnato dal provider.

Il rispetto di tali criteri di ammissibilità è verificato in fase di selezione e monitorato nel continuo, e gestito tramite eventuali ribilanciamenti periodici.

- Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali

Le prassi di buona governance comprendono solide strutture di gestione, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

### promosse da questo prodotto finanziario?

Con riferimento alla strategia di investimento sostenibili, gli OICR oggetto di investimento devono essere dotati di Rating ESG minimo pari a "BB" per tutte le categorie.

### Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

La valutazione delle prassi di buona governance avvengono attraverso la selezione preventiva degli OICR più idonei a rappresentare la politica di investimento di Zurich attraverso un processo di classificazione che, oltre a tener conto delle risultanze di analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore), valorizza anche una valutazione complessiva del profilo di sostenibilità dei singoli OICR come dettagliato nel Rating ESG. Tale valutazione, infatti, avviene attraverso il monitoraggio del Rating ESG in tema di governance, considerando aspetti quali l'etica, la trasparenza, l'indipendenza e la diversità, oltre alla verifica di eventuali controversie coerentemente con le linee guida OCSE e UNGC espresse in termini percentuali.



### Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

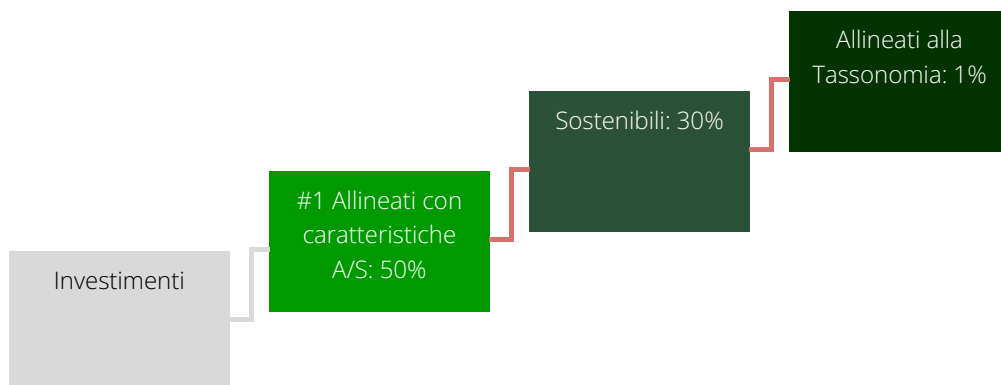
La Linea Guidata deve effettuare investimenti sostenibili per un minimo del 30% di cui un 1% allineato alla tassonomia.

L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti;
- **spese in conto capitale (CapEx):** investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde;
- **spese operative (OpEx):** attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Grafico alimentato da dati:



**#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**#2 Altri** comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il gas fossile comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'energia nucleare, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

Le attività di transizione sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissione di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

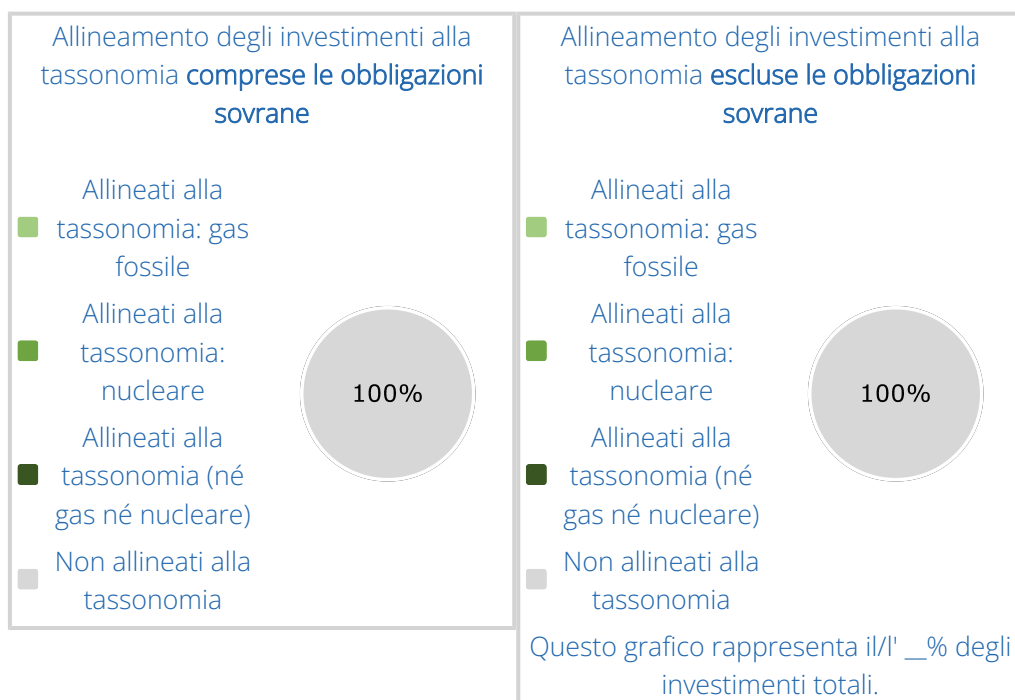
- Il prodotto finanziario ha investito in attività connesse al gas fossile e/o energia nucleare che erano conformi alla tassonomia dell'UE?<sup>[1]</sup>

Sì: il presente campo è valorizzato a zero in quanto, al momento della redazione del presente documento, i dati necessari non sono disponibili.

Gas fossile     Energia nucleare

No

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane\* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



(\* Ai fini dei grafici di cui sopra, per «obbligazioni sovrane» si intendono tutte le esposizioni sovrane.)

- Qual è la quota minima di investimenti in attività di transizione e abilitanti?

I dati sufficientemente affidabili sull'allineamento alla tassonomia e sull'investimento in tecnologie di transizione ed abilitanti sono scarsi e anche la

[1]: Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento del cambiamento climatico ("mitigazione del cambiamento climatico") e non danneggiano in modo significativo alcun obiettivo della tassonomia dell'UE - a tal proposito vedere la nota esplicativa a margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.



copertura dei dati rimane troppo bassa per supportare un impegno significativo per una percentuale minima di investimenti allineati a queste tecnologie in questa Linea Guidata. Le divulgazioni e le relazioni sull'allineamento alla tassonomia si svilupperanno man mano che il quadro normativo dell'UE si evolverà e i dati verranno resi disponibili dalle aziende.



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

Nome del prodotto

Zurich MultiInvest Extra - Linea MultiInvest Guidata  
Melody

Identificativo della persona giuridica

Zurich Investments Life SpA

## Caratteristiche ambientali e/ o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: 0%;

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: 0%;

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima di investimenti sostenibili;

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

promuove caratteristiche A/S, ma **non** effettuerà alcun investimento sostenibile.



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Gli aspetti legati alla sostenibilità sono presi in considerazione nella definizione e nell'attuazione della strategia di investimento, in particolare nella fase di costruzione dell'universo investibile e nella fase di selezione delle attività finanziarie in cui investire, in modo che rispecchino un adeguato profilo di responsabilità sociale e ambientale e un buon comportamento in termini di governance.

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse sono coerenti con le tematiche ESG oggetto di valutazione del rating ESG adottato dalla linea, e riflettono la più ampia gamma di indicatori di sostenibilità che possono essere raggruppati nei seguenti macro temi:

- Ambiente: cambiamento climatico, risorse naturali, inquinamento e rifiuti e opportunità ambientali.
- Sociale: capitale umano, responsabilità sul prodotto, stakeholder e opportunità sociali.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

La performance della Linea Guidata nel conseguimento delle caratteristiche ambientali e sociali viene misurata e monitorata tramite l'applicazione del Rating di sostenibilità sviluppato dal provider selezionato da Zurich [MSCI ESG Rating] e applicato nella scelta e gestione degli investimenti.

Il Rating è rappresentato da una scala crescente da CCC a AAA, che riflette la valutazione del provider sulla performance di sostenibilità rispetto ai macrotemi sopra identificati degli asset oggetto di investimento. Il rating viene calcolato per ciascun asset e aggregato a livello di portafoglio per ciascuna Linea Guidata.



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

Sì, Zurich considera, nella selezione degli OICR che costituiscono la Linea Guidata, i principali effetti negativi degli investimenti sui fattori di sostenibilità definendo un framework per identificarli, prioritizzarli e valutarli, individuando, inoltre, una serie di azioni di mitigazione. I principali effetti negativi sono presi in considerazione all'interno degli asset investiti attraverso la misurazione e la valutazione degli indicatori PAI (Tabella 1 dell'allegato I e altri indicatori volontari delle tabelle 2 e 3) secondo quanto previsto dai Regulatory Technical Standards del Regolamento UE 2019/2088.

Vengono presi in considerazione in particolare gli indicatori riferiti a:

- le emissioni di Scope 1, 2 e 3;
- l'impronta di carbonio;
- l'intensità energetica;
- i rifiuti pericolosi e le emissioni in acqua;
- il rispetto dei principi OCSE e UNGC in tema di diritti umani e dei lavoratori.

Le informazioni di dettaglio sui principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità saranno rese disponibili anche nell'ambito della rendicontazione periodica.

No



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La selezione degli investimenti della Linea Guidata viene effettuata sulla base di una griglia di valutazione ESG che considera la performance di sostenibilità degli asset oggetto di investimento.

Gli asset sono quindi selezionati tramite l'applicazione di criteri di esclusione e di monitoraggio basati sul Rating ESG assegnato dal provider.

Il rispetto di tali criteri di ammissibilità è verificato in fase di selezione e monitorato nel continuo, e gestito tramite eventuali ribilanciamenti periodici.

- Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali

Le prassi di buona governance comprendono solide strutture di gestione, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

### promosse da questo prodotto finanziario?

Con riferimento alla strategia di investimento sostenibili, gli OICR oggetto di investimento devono essere dotati di Rating ESG minimo pari a "BB" per tutte le categorie.

### Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

La valutazione delle prassi di buona governance avvengono attraverso la selezione preventiva degli OICR più idonei a rappresentare la politica di investimento di Zurich attraverso un processo di classificazione che, oltre a tener conto delle risultanze di analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore), valorizza anche una valutazione complessiva del profilo di sostenibilità dei singoli OICR come dettagliato nel Rating ESG. Tale valutazione, infatti, avviene attraverso il monitoraggio del Rating ESG in tema di governance, considerando aspetti quali l'etica, la trasparenza, l'indipendenza e la diversità, oltre alla verifica di eventuali controversie coerentemente con le linee guida OCSE e UNGC espresse in termini percentuali.



### Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

La Linea Guidata realizza il 5% dell'allocazione degli attivi in investimenti che promuovono caratteristiche ambientali e sociali coerentemente con gli elementi vincolanti della strategia di investimento (es: criteri di esclusione) e il rispetto degli standard minimi di sostenibilità sopra dettagliati.

L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti;
- **spese in conto capitale (CapEx):** investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde;
- **spese operative (OpEx):** attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Grafico alimentato da dati:



**#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**#2 Altri** comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il gas fossile comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'energia nucleare, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

- Il prodotto finanziario ha investito in attività connesse al gas fossile e/o energia nucleare che erano conformi alla tassonomia dell'UE?<sup>[1]</sup>

Sì: il presente campo è valorizzato a zero in quanto, al momento della redazione del presente documento, i dati necessari non sono disponibili.

Gas fossile       Energia nucleare

No



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

[1]: Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento del cambiamento climatico ("mitigazione del cambiamento climatico") e non danneggiano in modo significativo alcun obiettivo della tassonomia dell'UE - a tal proposito vedere la nota esplicativa a margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Nome del prodotto

Zurich MultiInvest Extra - Linea MultiInvest Guidata  
Swing

Identificativo della persona giuridica

Zurich Investments Life SpA

## Caratteristiche ambientali e/ o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e le imprese beneficiarie degli investimenti seguano buone pratiche di governance.

La **Tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: 0%;

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE;

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: 0%;

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, presenterà al suo interno una quota minima di investimenti sostenibili;

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

promuove caratteristiche A/S, ma **non** effettuerà alcun investimento sostenibile.



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Gli aspetti legati alla sostenibilità sono presi in considerazione nella definizione e nell'attuazione della strategia di investimento, in particolare nella fase di costruzione dell'universo investibile e nella fase di selezione delle attività finanziarie in cui investire, in modo che rispecchino un adeguato profilo di responsabilità sociale e ambientale e un buon comportamento in termini di governance.

Le caratteristiche ambientali e sociali promosse sono coerenti con le tematiche ESG oggetto di valutazione del rating ESG adottato dalla linea, e riflettono la più ampia gamma di indicatori di sostenibilità che possono essere raggruppati nei seguenti macro temi:

- Ambiente: cambiamento climatico, risorse naturali, inquinamento e rifiuti e opportunità ambientali.
- Sociale: capitale umano, responsabilità sul prodotto, stakeholder e opportunità sociali.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

La performance della Linea Guidata nel conseguimento delle caratteristiche ambientali e sociali viene misurata e monitorata tramite l'applicazione del Rating di sostenibilità sviluppato dal provider selezionato da Zurich [MSCI ESG Rating] e applicato nella scelta e gestione degli investimenti.

Il Rating è rappresentato da una scala crescente da CCC a AAA, che riflette la valutazione del provider sulla performance di sostenibilità rispetto ai macrotemi sopra identificati degli asset oggetto di investimento. Il rating viene calcolato per ciascun asset e aggregato a livello di portafoglio per ciascuna Linea Guidata.



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

Sì, Zurich considera, nella selezione degli OICR che costituiscono la Linea Guidata, i principali effetti negativi degli investimenti sui fattori di sostenibilità definendo un framework per identificarli, prioritizzarli e valutarli, individuando, inoltre, una serie di azioni di mitigazione. I principali effetti negativi sono presi in considerazione all'interno degli asset investiti attraverso la misurazione e la valutazione degli indicatori PAI (Tabella 1 dell'allegato I e altri indicatori volontari delle tabelle 2 e 3) secondo quanto previsto dai Regulatory Technical Standards del Regolamento UE 2019/2088.

Vengono presi in considerazione in particolare gli indicatori riferiti a:

- le emissioni di Scope 1, 2 e 3;
- l'impronta di carbonio;
- l'intensità energetica;
- i rifiuti pericolosi e le emissioni in acqua;
- il rispetto dei principi OCSE e UNGC in tema di diritti umani e dei lavoratori.

Le informazioni di dettaglio sui principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità saranno rese disponibili anche nell'ambito della rendicontazione periodica.

No



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

**Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?**

La selezione degli investimenti della Linea Guidata viene effettuata sulla base di una griglia di valutazione ESG che considera la performance di sostenibilità degli asset oggetto di investimento.

Gli asset sono quindi selezionati tramite l'applicazione di criteri di esclusione e di monitoraggio basati sul Rating ESG assegnato dal provider.

Il rispetto di tali criteri di ammissibilità è verificato in fase di selezione e monitorato nel continuo, e gestito tramite eventuali ribilanciamenti periodici.

- Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali

Le prassi di buona governance comprendono solide strutture di gestione, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

### promosse da questo prodotto finanziario?

Con riferimento alla strategia di investimento sostenibili, gli OICR oggetto di investimento devono essere dotati di Rating ESG minimo pari a "BB" per tutte le categorie.

### Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

La valutazione delle prassi di buona governance avvengono attraverso la selezione preventiva degli OICR più idonei a rappresentare la politica di investimento di Zurich attraverso un processo di classificazione che, oltre a tener conto delle risultanze di analisi di tipo quantitativo (come ad esempio la valutazione delle performance passate) e qualitativo (come ad esempio la valutazione della qualità del gestore), valorizza anche una valutazione complessiva del profilo di sostenibilità dei singoli OICR come dettagliato nel Rating ESG. Tale valutazione, infatti, avviene attraverso il monitoraggio del Rating ESG in tema di governance, considerando aspetti quali l'etica, la trasparenza, l'indipendenza e la diversità, oltre alla verifica di eventuali controversie coerentemente con le linee guida OCSE e UNGC espresse in termini percentuali.



### Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

La Linea Guidata realizza il 5% dell'allocazione degli attivi in investimenti che promuovono caratteristiche ambientali e sociali coerentemente con gli elementi vincolanti della strategia di investimento (es: criteri di esclusione) e il rispetto degli standard minimi di sostenibilità sopra dettagliati.

L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti;
- **spese in conto capitale (CapEx):** investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde;
- **spese operative (OpEx):** attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Grafico alimentato da dati:



**#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende gli investimenti del prodotto finanziario effettuati per il raggiungimento delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**#2 Altri** comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.



Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il gas fossile comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'energia nucleare, i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.

- Il prodotto finanziario ha investito in attività connesse al gas fossile e/o energia nucleare che erano conformi alla tassonomia dell'UE ?<sup>[1]</sup>

Sì: il presente campo è valorizzato a zero in quanto, al momento della redazione del presente documento, i dati necessari non sono disponibili.

Gas fossile       Energia nucleare

No



Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web: [www.zurich.it](http://www.zurich.it)

[1]: Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento del cambiamento climatico ("mitigazione del cambiamento climatico") e non danneggiano in modo significativo alcun obiettivo della tassonomia dell'UE - a tal proposito vedere la nota esplicativa a margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Zurich **Multinvest** Extra: [link alle Dichiarazioni SFDR](#) – aggiornato al 1.02.2024

ISIN	Denominazione	SFDR	SFDR Precontractual Disclosure Link
LU0297942863	BGF Global Govt. Bond A2 EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a>
FR0010149120	Carmignac Securite' A EUR Acc	Article 8	<a href="http://www.carmignac.com">www.carmignac.com</a>
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR	Article 8	<a href="http://www.comgest.com">www.comgest.com</a>
LU0179219752	DWS Invest Convertibles LC EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
LU0236146428	DWS Invest Short Duration Credit FC EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
LU0507266228	DWS Invest Top Dividend FC EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
LU0951203180	Fidelity Pacific Y Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.fidelity-international.com">www.fidelity-international.com</a>
LU1038809049	Flossbach von Storch Mult. Opps II IT Acc EUR	Article 8	<a href="http://www.fvsinvest.lu">www.fvsinvest.lu</a>
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income A Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.mandg.lu">www.mandg.lu</a>
LU1271656883	TCW MetWest Unconstrained Bond AEHE Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.tcw.com/Funds/TCW_Funds">www.tcw.com/Funds/TCW_Funds</a>
LU0386875149	Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR	Article 8	<a href="http://www.am.pictet">www.am.pictet</a>
LU0941348897	Pictet-Multi Asset Global Opportunities I EUR	Article 8	<a href="http://www.am.pictet">www.am.pictet</a>
IE0033666466	PIMCO Global Real Return I Cap EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.pimco.com">www.pimco.com</a>
FR0007008750	R-co Conviction Credit Euro C Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.am.eu.rothschildandco.com">www.am.eu.rothschildandco.com</a>
LU0195950992	Templeton Asian Growth I EUR	Article 8	<a href="http://www.leggmason.co.uk">www.leggmason.co.uk</a>
LU0508198768	UBS Lux Eq. Sicav Usa Growth Q Cap EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.ubs.com/funds">www.ubs.com/funds</a>
LU0368555768	Vontobel Global Equity HI Hedged EUR	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU0846948197	Ninety One Global Franchise A Cap EUR	Article 8	<a href="https://ninetyone.com/">https://ninetyone.com/</a>
LU1613213971	Candriam Eq. L Robotics&Innovative Tech. I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
FR0011261197	R Valor F Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.am.eu.rothschildandco.com">www.am.eu.rothschildandco.com</a>
FR0010187898	R-co Conviction Equity Value Euro C Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.am.eu.rothschildandco.com">www.am.eu.rothschildandco.com</a>
IE00BD9PL257	Zurich Carbon Neutral World Equity Fund	Article 9	<a href="https://funds.carnegroup.com/zurich-icav">https://funds.carnegroup.com/zurich-icav</a>
LU0386383433	Ninety One European Equity I Cap EUR	Article 8	<a href="https://ninetyone.com/">https://ninetyone.com/</a>
LU0572952280	Janus Hend. Hor. Gl. Technology A2 Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.janushenderson.com">www.janushenderson.com</a>
LU0278087860	Vontobel EUR Corporate Bond Mid Yield I EUR	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU0254836850	Robeco Emerging Stars Eq. D EUR	Article 8	<a href="https://www.robeco.com/it/">https://www.robeco.com/it/</a>
LU0373792398	New Millennium Euro Equities I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.natixis.com">www.natixis.com</a>
LU0373792042	New Millennium Global Equities I Cap EUR Hedged	Article 8	<a href="http://www.natixis.com">www.natixis.com</a>
LU0373792471	New Millennium Large Europe Corp. I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.natixis.com">www.natixis.com</a>
LU1956135914	BNP Paribas Europe Multi-Factor Equity I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.bnpparibas-am.it">www.bnpparibas-am.it</a>
LU0406802768	BNP Paribas Climate Impact I EUR	Article 9	<a href="http://www.bnpparibas-am.it">www.bnpparibas-am.it</a>
LU1819949246	BNP Paribas Sust. Enhanced Bond 12M I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.bnpparibas-am.it">www.bnpparibas-am.it</a>
LU0265317569	BNP Paribas Sustainable Euro Corp. Bd I EUR	Article 8	<a href="http://www.bnpparibas-am.it">www.bnpparibas-am.it</a>
LU0325598752	BNP Paribas Enhanced Bond 6M I EUR	Article 8	<a href="http://www.bnpparibas-am.it">www.bnpparibas-am.it</a>
LU1956160789	BNP Paribas Sust. Multi-Asset Stability I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.bnpparibas-am.it">www.bnpparibas-am.it</a>
FR0010868901	Ellipsis Convertibles P EUR	Article 8	<a href="https://www.ellipsis-am.com/">https://www.ellipsis-am.com/</a>
LU1939255961	Ninety One Global Environment I EUR	Article 9	<a href="https://ninetyone.com/">https://ninetyone.com/</a>
LU0438336264	BSF Fixed Income Strategies Fund A2 EUR	Article 8	<a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a>
DE0009769760	DWS Top Asien EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
LU0300357802	DWS Invest Euro Corporate Bonds FC EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
LU1161086159	Amundi F. EM Blended Bond A EUR	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>
LU0852478915	Pictet-Global Emerging Debt-I EUR	Article 8	<a href="http://www.am.pictet">www.am.pictet</a>
LU0888974473	BGF Continental European Flexible I2 Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a>
LU1334725337	Wellington Global Quality Growth N Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.wellingtonfunds.com">www.wellingtonfunds.com</a>
LU0133265412	GS US Core Equity Ptf E Cap (Snap) EUR	Article 8	<a href="http://www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html">www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html</a>
LU1718419333	JPM US Select Equity Plus C EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU0918140210	T.Rowe US Smaller Companies Equity A EUR	Article 8	<a href="http://www.troweprice.com">www.troweprice.com</a>
LU1883856053	Amundi F. Pioneer US Eq. Fund. Growth M2 EUR	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>

ISIN	Denominazione	SFDR	SFDR Precontractual Disclosure Link
LU0368234703	BGF Sustainable Energy I2 Cap EUR	Article 9	<a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a>
IE00BF1T6Z79	Brown Advisory US Sustainable Growth B EUR	Article 8	<a href="http://www.brownadvisory.com">www.brownadvisory.com</a>
LU1434526973	Candriam Sust. Equity Pacific R EUR Unh	Article 9	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU1434519846	Candriam Sust. Bond Emerging Markets I EUR Hdg	Article 9	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU1313770619	Candriam Sust. Bond Euro Corporate I EUR	Article 9	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU1434524259	Candriam Sust. Equity Emerging Markets I EUR	Article 9	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU1644441476	Candriam Sust. Bond Global High Yield I Cap EUR	Article 9	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU1589836722	TLux European Social Bond IE EUR	Article 8	<a href="http://www.bmogam.com">www.bmogam.com</a>
LU1663869268	DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) TFC Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
LU1956017633	DWS Invest Green Bonds TFC EUR	Article 9	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
IE00BZ1G3N53	Legg Mason Clear. US Eq. Sust. Leaders A EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.leggmason.co.uk">www.leggmason.co.uk</a>
LU0986646882	Kempen Euro Sustainable Credit I EUR	Article 8	<a href="http://www.kempen.nl">www.kempen.nl</a>
LU1951226874	NAT Thematics Water H-N EUR	Article 9	<a href="http://www.dnca-investments.com">www.dnca-investments.com</a>
LU0914733646	Mirova Europe Environmental Equity N EUR	Article 9	<a href="http://www.dnca-investments.com">www.dnca-investments.com</a>
LU1185962187	Mirova Euro Green and Sustainable Bond N/D EUR	Article 9	<a href="http://www.dnca-investments.com">www.dnca-investments.com</a>
LU1956003922	Mirova Women Leaders Equity N/A EUR	Article 9	<a href="http://www.dnca-investments.com">www.dnca-investments.com</a>
LU1472740924	Mirova Global Green Bond N Cap EUR	Article 9	<a href="http://www.dnca-investments.com">www.dnca-investments.com</a>
LU0386382468	Ninety One American Franchise 7-I EUR	Article 8	<a href="https://ninetyone.com/">https://ninetyone.com/</a>
LU1927799012	Nordea 1 EURop. High Yield Stars Bond BI EUR	Article 8	<a href="http://www.nordea.lu">www.nordea.lu</a>
IE00BDSTPS26	PIMCO Emerging Markets Bond ESG I Cap EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.pimco.com">www.pimco.com</a>
LU1662744868	RBC Funds (Lux) Emerging Markets Eq. O EUR UnHdg	Article 8	<a href="http://www.rbc.com">www.rbc.com</a>
LU0209860427	RobecoSAM Sustainable European Equities I EUR	Article 8	<a href="https://www.robeco.com/it/">https://www.robeco.com/it/</a>
LU0503372780	Robeco Euro Sustainable Credits IH EUR	Article 8	<a href="https://www.robeco.com/it/">https://www.robeco.com/it/</a>
LU1811861431	RobecoSAM Global SDG Credits IH EUR	Article 8	<a href="https://www.robeco.com/it/">https://www.robeco.com/it/</a>
LU0384409933	Vontobel mtX Sust. Asian Leaders (Ex Jap.) HIH EUR	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU1883312206	Amundi F. European Eq. Sust. Income E2 EUR	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>
LU0503631631	Pictet-Global Environmental Opportunities-I EUR	Article 9	<a href="http://www.am.pictet">www.am.pictet</a>
LU0914730626	Mirova Global Sustainable Equity N/A EUR	Article 9	<a href="http://www.dnca-investments.com">www.dnca-investments.com</a>
LU1951203402	NAT Thematics Meta N/A EUR	Article 8	<a href="http://www.dnca-investments.com">www.dnca-investments.com</a>
IE00B81TMV64	Algebris Financial Credit I EUR	Article 8	<a href="http://www.algebris.com">www.algebris.com</a>
FR0011121995	Ellipsis High Yield P Cap EUR	Article 8	<a href="https://www.ellipsis-am.com/">https://www.ellipsis-am.com/</a>
LU0280437160	Pictet-Emerging Local Currency Debt-I EUR	Article 8	<a href="http://www.am.pictet">www.am.pictet</a>
LU0129415286	JPM Global Convertibles (EUR) C Acc EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU1179465254	Vontobel Emerging Markets Equity I EUR	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU0255975913	Pictet-Japanese Equity Selection-R EUR	Article 8	<a href="http://www.am.pictet">www.am.pictet</a>
IE00BKV0W243	Vanguard ESG Em. Mkts All Cap Eq. Index Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.vanguard.com">www.vanguard.com</a>
LU1242773882	GS India Equity Ptf I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html">www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html</a>
LU2149396900	Capital Group Gl. High Inc. Opps Ph EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.capitalgroup.com">www.capitalgroup.com</a>
DE000DWS2SQ1	DWS Qi European Equity TFC Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
LU0329760937	DWS Invest Global Infrastructure FC EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
LU1883851922	Amundi F. Pioneer US Bond M2 EUR	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>
LU2002722341	Amundi F. Global Eq. Sust. Income M2 EUR	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>
LU1882454553	Amundi F. Emerging Markets Bond M2 EUR	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>
LU0195952774	Franklin European Total Return I EUR	Article 8	<a href="http://www.leggmason.co.uk">www.leggmason.co.uk</a>
LU0144744124	Candriam Bonds Euro Diversified I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU0905645528	TCW MetWest Total Return Bond AEHE Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.tcw.com/Funds/TCW_Funds">www.tcw.com/Funds/TCW_Funds</a>
LU0144510053	Pictet-Quest Europe Sustainable Equities R EUR	Article 8	<a href="http://www.am.pictet">www.am.pictet</a>
LU1856271447	GS Europe CORE Equity Ptf I Cap EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html">www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html</a>
LU0191250090	GS III Eurozone Equity Income I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html">www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html</a>
LU1883315993	Amundi F. European Equity Value M2 EUR	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>

ISIN	Denominazione	SFDR	SFDR Precontractual Disclosure Link
IE00B4Y6FV77	FTGF WA Short Dur. Blue Chip Bd Pr EUR	Article 8	<a href="http://www.leggmason.co.uk">www.leggmason.co.uk</a>
LU0145654009	DWS Invest Euro-Gov Bonds FC EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
LU0156671926	Candriam Bonds Euro Government I EUR	Article 8	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU2081486560	Vontobel TwentyFour Sust. ST Bd Inc HI EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU0170293806	Candriam Bonds Global High Yield I Euro	Article 8	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU0654531341	Candriam Eq. L Global Demography I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU0141799097	Nordea 1 European High Yield Bond BI EUR	Article 8	<a href="http://www.nordea.lu">www.nordea.lu</a>
LU0226955762	Robeco European High Yield Bonds IH Cap EUR	Article 8	<a href="https://www.robeco.com/it/">https://www.robeco.com/it/</a>
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen FC EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
LU1434527781	Candriam Sust. Equity World I Cap EUR	Article 9	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU0384405949	Vontobel Clean Technology I EUR	Article 9	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU1736382489	Robeco High Yield Bonds I Cap EUR	Article 8	<a href="https://www.robeco.com/it/">https://www.robeco.com/it/</a>
LU0128495834	Pictet-Short-Term Money Market EUR-R	Article 8	<a href="http://www.am.pictet">www.am.pictet</a>
LU1506495875	DWS Invest Global High Yield Corp. FCH EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
FR0010697482	R-co Conviction Credit 12M C EUR	Article 8	<a href="http://www.am.eu.rothschildandco.com">www.am.eu.rothschildandco.com</a>
LU1673806201	DWS Floating Rate Notes TFC Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
FR0014006PM4	R-co Conviction Credit SD Euro C Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.am.eu.rothschildandco.com">www.am.eu.rothschildandco.com</a>
LU0828132174	DWS Concept DJE Alpha Renten Global FC EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
LU0963989560	Mirabaud Sust. Convertibles Global IH Cap EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.mirabaud-am.com">www.mirabaud-am.com</a>
LU1759635375	GS US CORE Equity Ptf I Snap Cap EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html">www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html</a>
LU1829251286	GS US Small Cap Equity Ptf R Cap EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html">www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html</a>
DE000DWS2NN9	DWS European Opportunities TFC Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
LU1932939488	DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.dws.lu">www.dws.lu</a>
FR0013417524	R-co Bond Opportunities C EUR	Article 8	<a href="http://www.am.eu.rothschildandco.com">www.am.eu.rothschildandco.com</a>
FR001400IBF9	R-co Target 2027 HY C Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.am.eu.rothschildandco.com">www.am.eu.rothschildandco.com</a>
FR001400KAL5	R-co Target 2029 IG C Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.am.eu.rothschildandco.com">www.am.eu.rothschildandco.com</a>
FR0000098683	Lazard Convertible Global A EUR	Article 8	<a href="http://www.lazard.com">www.lazard.com</a>
LU1585265819	Tikehau Short Duration I EUR	Article 8	<a href="http://www.tikehau.com">www.tikehau.com</a>
LU0195949473	Templeton European Small-Mid Cap I EUR	Article 8	<a href="http://www.leggmason.co.uk">www.leggmason.co.uk</a>
LU0248047986	JPM Europe Small Cap I Acc EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU0408876448	JPM GI.Government Short Duration Bond A Acc EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU1255012228	JPM China A-Share Opportunity I EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU0936575868	Fidelity China Focus Y Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.fidelity-international.com">www.fidelity-international.com</a>
LU0955011761	MSIF Global Quality ZH Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.morganstanley.com">www.morganstanley.com</a>
LU1245470080	Flossbach von Storch M. A. - Defensive IT Acc EUR	Article 8	<a href="http://www.fvsinvest.lu">www.fvsinvest.lu</a>
LU0726518805	TCW Emerging Market Income AE Cap EUR	Article 9	<a href="http://www.tcw.com/Funds/TCW_Funds">www.tcw.com/Funds/TCW_Funds</a>
LU1055787847	TCW Emerging Market Income IEHE Cap EUR	Article 9	<a href="http://www.tcw.com/Funds/TCW_Funds">www.tcw.com/Funds/TCW_Funds</a>
LU1848748577	TCW Global Artificial Intell.Sust.Eq. IEHE Cap EUR	Article 9	<a href="http://www.tcw.com/Funds/TCW_Funds">www.tcw.com/Funds/TCW_Funds</a>
LU1171709931	Vontobel Global Equity I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>