

Nome del prodotto:  
Zurich Portfolio Plus - Linea Portfolio Prudente

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

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

le caratteristiche  
ambientali o sociali  
promosse del 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



**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 promosse da questo prodotto finanziario?

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

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.

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

● 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?

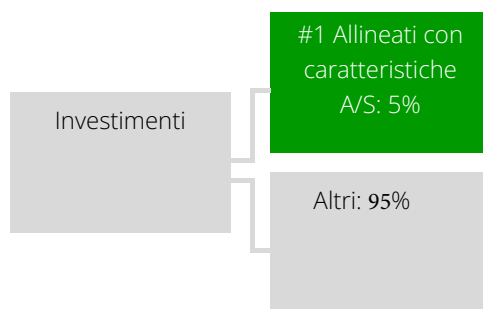
L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

CATEGORIA	ALLOCAZIONE PERCENTUALE
ALTERNATIVI	0%
OBBLIGAZIONARI	71%
AZIONARI	29%

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, ne 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 Portfolio Plus - Linea Portfolio Moderata

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

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

le caratteristiche  
ambientali o sociali  
promosse del 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



**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 promosse da questo prodotto finanziario?

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

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.

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

● 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?

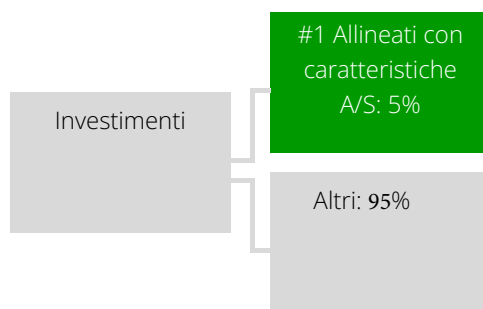
L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

CATEGORIA	ALLOCAZIONE PERCENTUALE
ALTERNATIVI	23%
OBBLIGAZIONARI	38%
AZIONARI	40%

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, ne 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 Portfolio Plus - Linea Portfolio Bilanciata

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

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

le caratteristiche  
ambientali o sociali  
promosse del 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



**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 promosse da questo prodotto finanziario?

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

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.

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

● 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?

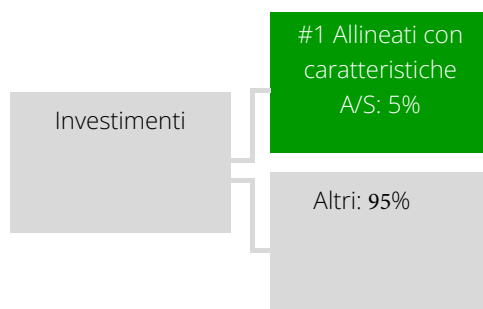
L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

CATEGORIA	ALLOCAZIONE PERCENTUALE
ALTERNATIVI	8%
OBBLIGAZIONARI	55%
AZIONARI	37%

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, ne 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 Portfolio Plus - Linea Portfolio Dinamica

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

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

le caratteristiche  
ambientali o sociali  
promosse del 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



**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 promosse da questo prodotto finanziario?

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

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.

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

● 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?

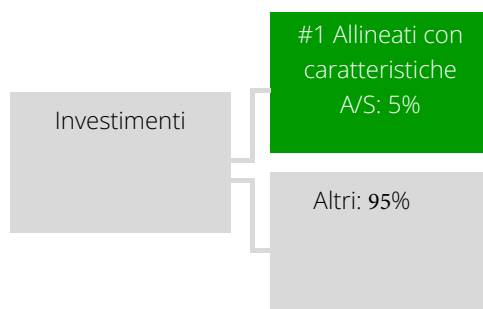
L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

CATEGORIA	ALLOCAZIONE PERCENTUALE
ALTERNATIVI	50%
OBBLIGAZIONARI	0%
AZIONARI	50%

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, ne 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 Portfolio Plus - Linea Portfolio Sprint 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 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

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

le caratteristiche  
ambientali o sociali  
promosse del 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



**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 promosse da questo prodotto finanziario?

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

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.

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

● 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?

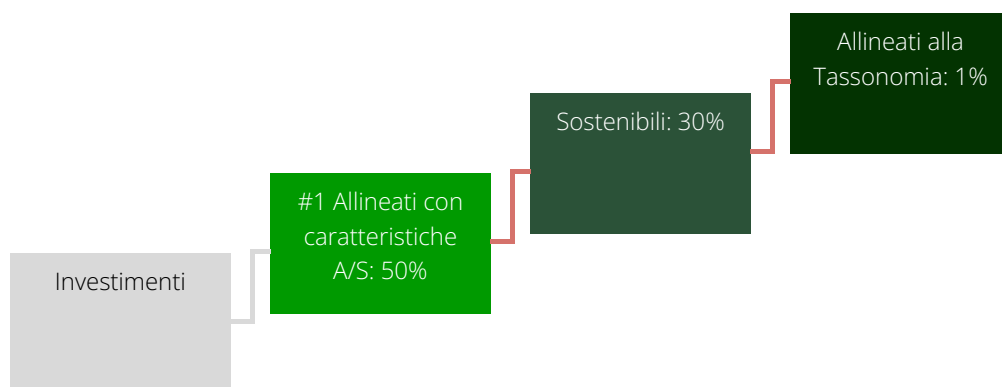
La Linea Guidata deve effettuare investimenti sostenibili per un minimo del 30% di cui un 1% allineato alla tassonomia.

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, ne 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.

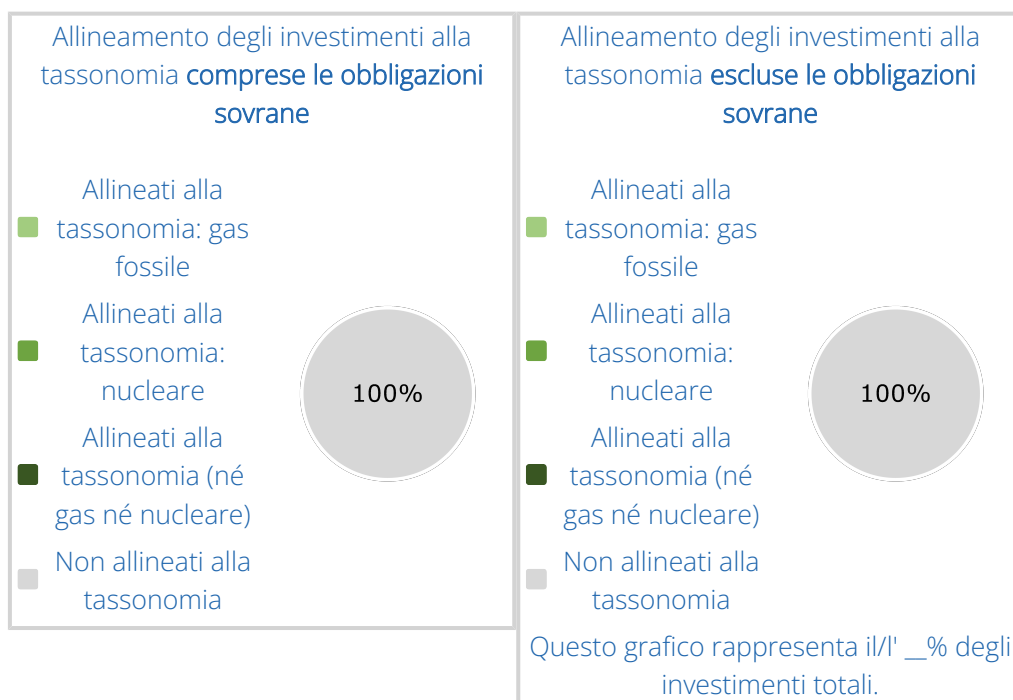
● Il prodotto finanziario ha investito in attività connesse al gas fossile e/o energia nucleare che erano conformi alla tassonomia dell'UE?<sup>[1]</sup>

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 Portfolio Plus - Linea Portfolio Briosa 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 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

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

le caratteristiche  
ambientali o sociali  
promosse del 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



**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 promosse da questo prodotto finanziario?

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

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.

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

● 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?

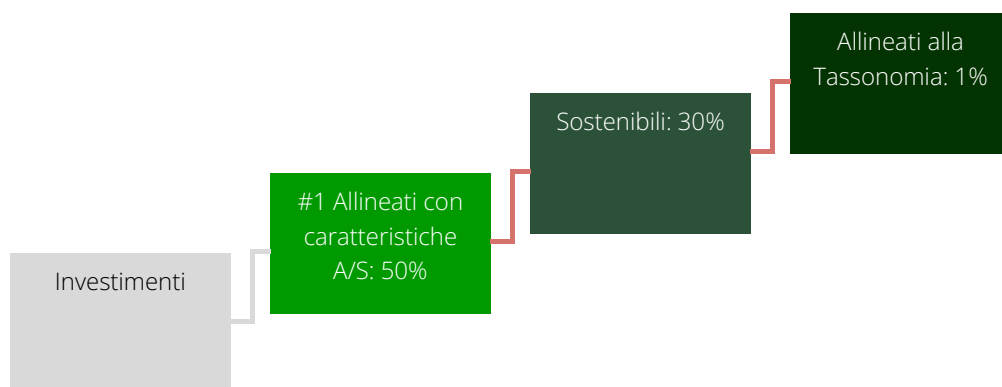
L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

CATEGORIA	ALLOCAZIONE PERCENTUALE
ALTERNATIVI	0%
OBBLIGAZIONARI	44%
AZIONARI	57%

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, ne 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.

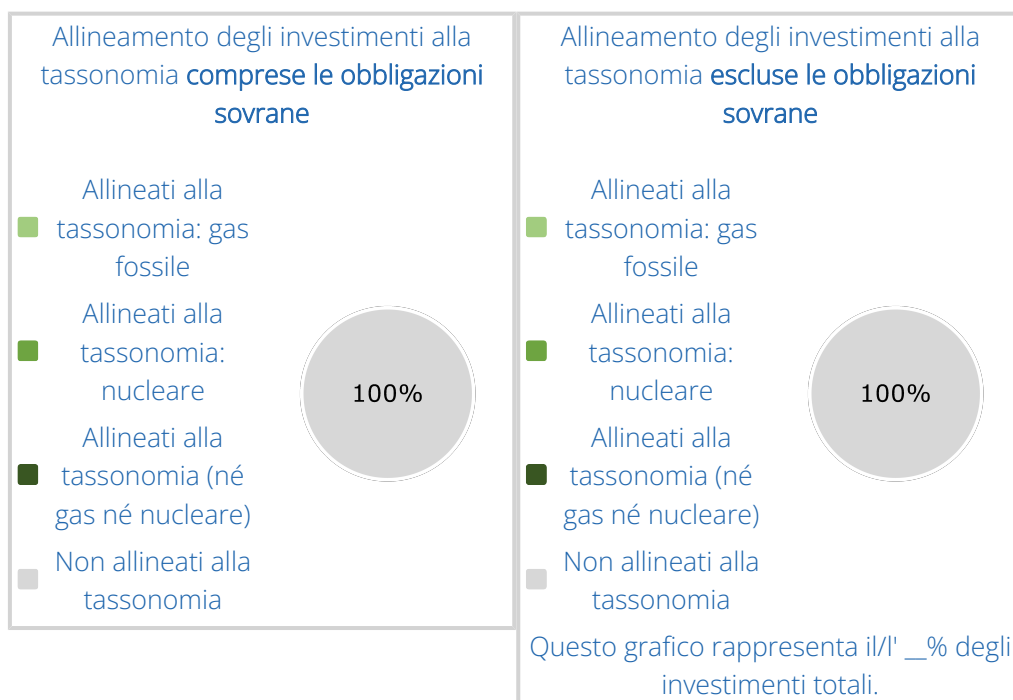
- Il prodotto finanziario ha investito in attività connesse al gas fossile e/o energia nucleare che erano conformi alla tassonomia dell'UE?<sup>[1]</sup>

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 Portfolio Plus - Linea Portfolio Energica  
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 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

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

che modo sono rispettate le 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



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

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

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 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.

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

● 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?

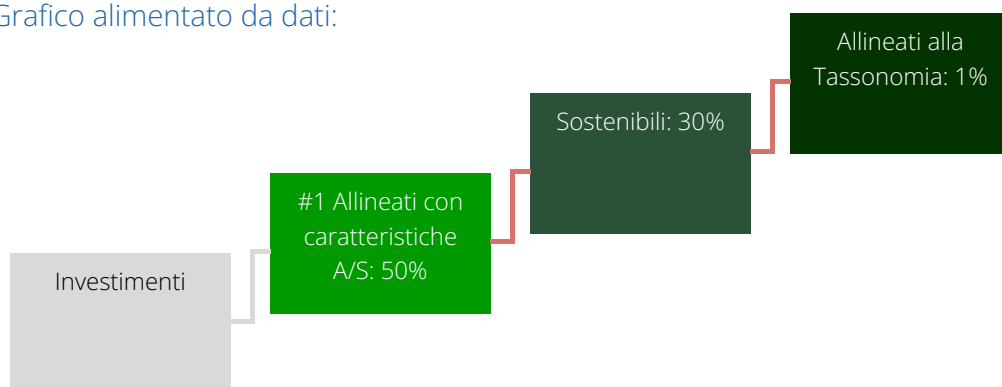
L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

CATEGORIA	ALLOCAZIONE PERCENTUALE
ALTERNATIVI	0%
OBBLIGAZIONARI	16%
AZIONARI	84%

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, ne 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.

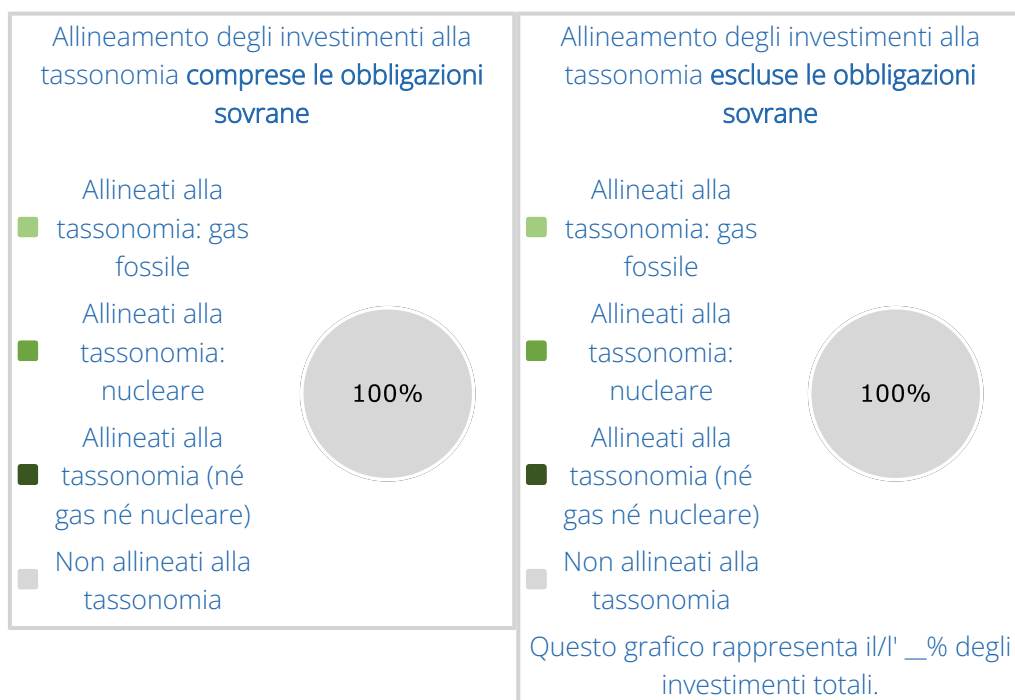
- Il prodotto finanziario ha investito in attività connesse al gas fossile e/o energia nucleare che erano conformi alla tassonomia dell'UE?<sup>[1]</sup>

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)

Zurich **Portfolio Plus**: [link alle Dichiarazioni SFDR](#) – aggiornato al 19.12.2025

ISIN	Denominazione	SFDR	SFDR Precontractual Disclosure Link
LU0511403627	AB SICAV I American Growth Ptf.	Article 8	<a href="http://www.abglobal.com">www.abglobal.com</a>
IE00B81TMV64	Algebris Financial Credit I EUR	Article 8	<a href="http://www.algebris.com">www.algebris.com</a>
IE00BTJYM89	Algebris Financial Equity B	Article 8	<a href="http://www.algebris.com">www.algebris.com</a>
IE00BCZNWT08	Algebris Financial Income I EUR Acc	Article 8	<a href="http://www.algebris.com">www.algebris.com</a>
IE00BYT35D51	Algebris Global Credit Opportunities I	Article 8	<a href="http://www.algebris.com">www.algebris.com</a>
LU1161086159	Amundi F. EM Blended Bond A EUR	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>
LU0552028770	Amundi F. EM Equity Focus G 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>
LU0616241047	Amundi F. Euro Aggregate Bond M EUR	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>
LU1883312206	Amundi F. European Eq. Sust. Income E2 EUR	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>
LU1883315993	Amundi F. European Equity Value 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>
LU1883328970	Amundi F. Global Multi-Asset M2 EUR	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>
LU2002723158	Amundi F. Income Opportunities	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>
LU1883851922	Amundi F. Pioneer US Bond M2 EUR	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>
LU1883856053	Amundi F. Pioneer US Eq. Fund. Growth M2 EUR	Article 8	<a href="http://www.amundi.com">www.amundi.com</a>
LU0888974473	BGF Continental European Flexible I2 Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a>
LU0329592371	BGF Euro Short Duration Bond D2 EUR	Article 8	<a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a>
LU0297942863	BGF Global Govt. Bond A2 EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a>
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>
LU0438336264	BSF Fixed Income Strategies Fund A2 EUR	Article 8	<a href="http://www.blackrock.com">www.blackrock.com</a>
LU0151325312	Candriam Bonds Credit Opp. I EUR	Article 8	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU0144744124	Candriam Bonds Euro Diversified I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU0156671926	Candriam Bonds Euro Government I EUR	Article 8	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU0942153742	Candriam Bonds Euro High Yield	Article 8	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU0170293806	Candriam Bonds Global High Yield I Euro	Article 8	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU1120766388	Candriam Eq. L Biotechnology	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>
LU1613213971	Candriam Eq. L Robotics&Innovative Tech. I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU1313769793	Candriam Sst Bd Euro	Article 9	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU1313770023	Candriam Sst Bd Euro R € Acc	Article 9	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU1434522634	Candriam Sst Bd Euro S/T R € Acc	Article 9	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU2378104736	Candriam Sust Eq Quant Eurp R EUR Acc	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>
LU1644441476	Candriam Sust. Bond Global High Yield I Cap 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>
LU1434526973	Candriam Sust. Equity Pacific R EUR Unh	Article 9	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU1434527781	Candriam Sust. Equity World I Cap EUR	Article 9	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU1434529217	Candriam Sust. Money Market Euro I Cap EUR	Article 9	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU1313771427	Candriam Sustainable Eq EMU R EUR Acc	Article 9	<a href="http://www.candriam.com">www.candriam.com</a>
LU1006079997	Capital Group Gl. Allocation Z Cap	Article 8	<a href="http://www.capitalgroup.com">www.capitalgroup.com</a>
LU0817825630	Capital Group Gl. Bond Z	Article 8	<a href="http://www.capitalgroup.com">www.capitalgroup.com</a>
LU2149396900	Capital Group Gl. High Inc. Opps Ph EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.capitalgroup.com">www.capitalgroup.com</a>

LU0817815839	Capital Group Gl. High Inc. Opps Z Cap	Article 8	www.capitalgroup.com
LU2050928030	Capital Group New Economy Z Cap EUR	Article 8	www.capitalgroup.com
LU1295554833	Capital Group New Perspective Z Cap EUR	Article 8	www.capitalgroup.com
LU1572326491	Capital Group US Corporate Bond Zh Cap EUR	Article 8	www.capitalgroup.com
FR0010149120	Carmignac Securite' A EUR Acc	Article 8	www.carmignac.com
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR	Article 8	www.comgest.com
LU2991324802	Contrarian Capital	Article 8	www.mfs.com
LU2720184303	CT (Lux) American Smaller Co	Article 8	www.bmogam.com
LU2005601328	CT (Lux) Europ. Smaller Companies	Article 8	www.bmogam.com
LU0570871706	CT (Lux) Gl. Smaller Co	Article 8	www.bmogam.com
LU1694789378	DNCA Invest Alpha Bonds	Article 8	www.dnca-investments.com
LU0828132174	DWS Concept DJE Alpha Renten Global FC EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0599947271	DWS Concept Kaldemorgen FC EUR	Article 8	www.dws.lu
DE000DWS2NN9	DWS European Opportunities TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1673806201	DWS Floating Rate Notes TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1863263858	DWS Invest Artificial Intelligence TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0179219752	DWS Invest Convertibles LC EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1663849583	DWS Invest Croci Sector Plus	Article 8	www.dws.lu
LU1616932601	DWS Invest ESG Equity Income FC EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1663869268	DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1932939488	DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0300357802	DWS Invest Euro Corporate Bonds FC EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0616840772	DWS Invest Euro High Yield Corporates FC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0145654009	DWS Invest Euro-Gov Bonds FC EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1663917257	DWS Invest Global Corporate Bonds	Article 8	www.dws.lu
LU1506495875	DWS Invest Global High Yield Corp. FCH EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0329760937	DWS Invest Global Infrastructure FC EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1956017633	DWS Invest Green Bonds TFC EUR	Article 9	www.dws.lu
LU0236146428	DWS Invest Short Duration Credit FC EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0507266228	DWS Invest Top Dividend FC EUR	Article 8	www.dws.lu
DE000DWS2SQ1	DWS Qi European Equity TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
DE0009769760	DWS Top Asien EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1244894231	EDR Fund Big Data I	Article 8	www.edr.com
LU1338166587	Fidelity American Growth Y	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0353648032	Fidelity European Dividend	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0346390270	Fidelity European High Yield Y EUR	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0267387255	Fidelity FIRST All Country World	Article 8	www.fidelity-international.com
LU1731833056	Fidelity Global Dividend Y	Article 8	www.fidelity-international.com
LU2813190274	Fidelity Global Equity Income Y	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0346388704	Fidelity Global Financial Services Y EUR	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0353649279	Fidelity Global Infl. Bond A Cap EUR	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0766124803	Fidelity Global Short Duration Income Y Cap EUR	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0346389348	Fidelity Global Technology Y EUR	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0318940342	Fidelity Italy Y EUR	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0951203180	Fidelity Pacific Y Cap EUR	Article 8	www.fidelity-international.com
LU1245470080	Flossbach von Storch M. A. - Defensive IT Acc EUR	Article 8	www.fvsinvest.lu
LU1038809049	Flossbach von Storch Mult. Opps II IT Acc EUR	Article 8	www.fvsinvest.lu
LU0195952774	Franklin European Total Return I EUR	Article 8	www.franklintempleton.lu

LU0231205427	Franklin India I EUR	Article 8	<a href="http://www.franklintempleton.lu">www.franklintempleton.lu</a>
LU0366762994	Franklin Technology I EUR	Article 8	<a href="http://www.franklintempleton.lu">www.franklintempleton.lu</a>
LU0260870075	Franklin U.S. Opportunities I EUR	Article 8	<a href="http://www.franklintempleton.lu">www.franklintempleton.lu</a>
IE00B7VSG479	FTGF Brand. Global Inc Optim Pr EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.franklintempleton.lu">www.franklintempleton.lu</a>
IE000228C5P2	FTGF Clearbridge Gl Infrastructure In	Article 8	<a href="http://www.franklintempleton.lu">www.franklintempleton.lu</a>
IE00BD4GTY16	FTGF ClearBridge Infr. Value X EUR	Article 8	<a href="http://www.franklintempleton.lu">www.franklintempleton.lu</a>
IE00B241FQ36	FTGF Putnam US Research	Article 8	<a href="http://www.franklintempleton.lu">www.franklintempleton.lu</a>
IE00B4Y6FV77	FTGF WA Short Dur. Blue Chip Bd Pr EUR	Article 8	<a href="http://www.franklintempleton.lu">www.franklintempleton.lu</a>
LU1731866494	GS Em. Markets CORE Equity Ptf I Close	Article 8	<a href="http://www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html">www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html</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>
LU0280841296	GS Global Core Equity PTF	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>
LU0851123769	GS III US Equity Income N 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>
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>
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>
LU2229033357	GS US Technology Opportunities	Article 8	<a href="http://www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html">www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html</a>
LU0243957239	Invesco Pan European High Income A Cap. EUR	Article 8	<a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a>
LU0119750205	Invesco Pan European Structured Eq. A EUR	Article 8	<a href="http://www.invescomanagementcompany.lu">www.invescomanagementcompany.lu</a>
LU0572952280	Janus Hend. Hor. Gl. Technology A2 Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.janushenderson.com">www.janushenderson.com</a>
LU1734444273	JPM America Equity I EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU0441853693	JPM ASEAN Equity I 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>
LU1306423655	JPM Emerging Markets Corporate Bond	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU0862450359	JPM Emerging Markets Dividend C Acc EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU0289214891	JPM Europe Equity Plus I (perf) Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU0248047986	JPM Europe Small Cap I Acc EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU0492668636	JPM Flexible Credit C Cap	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU0408876448	JPM Gl. Government Short Duration Bond A Acc EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU0129415286	JPM Global Convertibles (EUR) C Acc EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU0329203813	JPM Global Dividend I Acc EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU0248053109	JPM Global Focus I Acc EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU1048171810	JPM Global Healthcare C Acc EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU2552654589	JPM Global Select Equity I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU1718419333	JPM US Select Equity Plus C EUR	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU1303370156	JPM US Technology	Article 8	<a href="http://www.jpmorganassetmanagement.com">www.jpmorganassetmanagement.com</a>
LU0986646882	Kempen Euro Sustainable Credit I EUR	Article 8	<a href="http://www.kempen.nl">www.kempen.nl</a>
FR0000098683	Lazard Convertible Global A EUR	Article 8	<a href="http://www.lazard.com">www.lazard.com</a>
IE00BZ1G3N53	Legg Mason Clear. US Eq. Sust. Leaders A EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.franklintempleton.lu">www.franklintempleton.lu</a>
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income A Cap EUR	Article 8	<a href="https://www.mandg.com/">https://www.mandg.com/</a>
LU1985812830	MFS Meridian Contrarian Value I1 EUR	Article 8	<a href="http://www.mfs.com">www.mfs.com</a>
LU1914598906	MFS Meridian Euro Credit I1 Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.mfs.com">www.mfs.com</a>
LU0648599602	MFS Meridian Global Research Foc	Article 8	<a href="http://www.mfs.com">www.mfs.com</a>
LU0219418836	MFS Meridian Global Total Ret A1 EUR	Article 8	<a href="http://www.mfs.com">www.mfs.com</a>
LU1442550114	MFS Meridian Prudent Capital I1 EUR	Article 8	<a href="http://www.mfs.com">www.mfs.com</a>
LU0963989560	Mirabaud Sust. Convertibles Global IH Cap EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.mirabaud-am.com">www.mirabaud-am.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>
LU0914733646	Mirova Europe Environmental Equity N 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	www.dnca-investments.com
LU0914730626	Mirova Global Sustainable Equity N/A EUR	Article 9	www.dnca-investments.com
LU1956003922	Mirova Women Leaders Equity N/A EUR	Article 9	www.dnca-investments.com
LU2607332496	MS Emerging Markets Debt Opps	Article 8	www.morganstanley.com
LU2646746110	MS Global Asset Backed Sec	Article 8	www.morganstanley.com
LU1618175894	MS Global Bond Fund ZH1	Article 8	www.morganstanley.com
LU2759982817	MS Global High Yield	Article 8	www.morganstanley.com
LU0552385618	MS Global Opportunity	Article 8	www.morganstanley.com
LU2418734716	MS Global Opportunity	Article 8	www.morganstanley.com
LU2337807072	MS INVF Asia Opportunity Z (EUR)	Article 8	www.morganstanley.com
LU2393079814	MS INVF Global Brands Z	Article 8	www.morganstanley.com
LU1378879081	MSIF Asia Opportunity ZH EUR	Article 8	www.morganstanley.com
LU1361209569	MSIF Emerg. Markets Corp. Debt	Article 8	www.morganstanley.com
LU1387591727	MSIF Europe Opportunity Z EUR	Article 8	www.morganstanley.com
LU0360481153	MSIF European High Yield Bond Z EUR	Article 8	www.morganstanley.com
LU0346800435	MSIF Global Brands IH Cap EUR	Article 8	www.morganstanley.com
LU0712124089	MSIF Global Fixed Income Opportunities ZH Cap EUR	Article 8	www.morganstanley.com
LU0955011761	MSIF Global Quality ZH Cap EUR	Article 8	www.morganstanley.com
LU0360478795	MSIF Short Maturity Euro Bond Z EUR	Article 8	www.morganstanley.com
LU1951203402	NAT Thematics Meta N/A EUR	Article 8	www.dnca-investments.com
LU1951226874	NAT Thematics Water H-N EUR	Article 9	www.dnca-investments.com
LU0386382468	Ninety One American Franchise 7-I EUR	Article 8	https://ninetyone.com/
LU0386383433	Ninety One European Equity I Cap EUR	Article 8	https://ninetyone.com/
LU1939255961	Ninety One Global Environment I EUR	Article 9	https://ninetyone.com/
LU0846948197	Ninety One Global Franchise A Cap EUR	Article 8	https://ninetyone.com/
LU1927799012	Nordea 1 EURop. High Yield Stars Bond BI EUR	Article 8	www.nordea.lu
LU0539144625	Nordea 1 European Covered B	Article 8	www.nordea.lu
LU1915690835	Nordea 1 European Covered Bond Opport	Article 8	www.nordea.lu
LU0772943501	Nordea 1 European Financial Debt	Article 8	www.nordea.lu
LU0141799097	Nordea 1 European High Yield Bond BI EUR	Article 8	www.nordea.lu
LU0975280396	Nordea 1 Global Opportunity	Article 8	www.nordea.lu
LU0351545669	Nordea 1 Global Stable Equity	Article 8	www.nordea.lu
LU0097890064	Nordea 1 Global Stable Equity	Article 8	www.nordea.lu
LU1694214633	Nordea 1 Low Dur. European Covered Bd	Article 8	www.nordea.lu
LU0351545230	Nordea 1 Stable Return BI EUR	Article 8	www.nordea.lu
LU0348927095	Nordea Global Climate and Environment	Article 9	www.nordea.lu
LU0340554673	Pictet Digital	Article 8	www.am.pictet
LU0386392772	Pictet Digital HI EUR	Article 8	www.am.pictet
LU0474969937	Pictet Global Megatrend Sel	Article 8	www.am.pictet
LU1437676478	Pictet Global Thematic Opp	Article 8	www.am.pictet
LU1793335032	Pictet Global Thematic Opp	Article 8	www.am.pictet
LU0217138485	Pictet Premium Brands	Article 8	www.am.pictet
LU2749781550	Pictet Quest AI-Driven Global Eq	Article 8	www.am.pictet
LU0144509550	Pictet Quest Europe Sus Eq	Article 8	www.am.pictet
LU0845340560	Pictet Quest Global Sust Equ	Article 8	www.am.pictet
LU1279334053	Pictet Robotics	Article 8	www.am.pictet
LU1279334723	Pictet Robotics HI EUR	Article 8	www.am.pictet
LU0255977455	Pictet-Biotech-P EUR	Article 9	www.am.pictet

LU0280435388	Pictet-Clean Energy Transition-P EUR	Article 9	www.am.pictet
LU0280437160	Pictet-Emerging Local Currency Debt-I EUR	Article 8	www.am.pictet
LU0726357444	Pictet-EUR Short Term High Yield I EUR	Article 8	www.am.pictet
LU0852478915	Pictet-Global Emerging Debt-I EUR	Article 8	www.am.pictet
LU0503631631	Pictet-Global Environmental Opportunities-I EUR	Article 9	www.am.pictet
LU0386875149	Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR	Article 8	www.am.pictet
LU0255975913	Pictet-Japanese Equity Selection-R EUR	Article 8	www.am.pictet
LU0941348897	Pictet-Multi Asset Global Opportunities I EUR	Article 8	www.am.pictet
LU0144510053	Pictet-Quest Europe Sustainable Equities R EUR	Article 8	www.am.pictet
LU0270904351	Pictet-Security-I EUR	Article 8	www.am.pictet
LU1055198771	Pictet-Short Term Emerging Cor B	Article 8	www.am.pictet
LU0128495834	Pictet-Short-Term Money Market EUR-R	Article 8	www.am.pictet
LU0104884605	Pictet-Water-I EUR	Article 9	www.am.pictet
IE00BDSTPS26	PIMCO Emerging Markets Bond ESG I Cap EUR Hdg	Article 8	www.pimco.com
IE0033666466	PIMCO Global Real Return I Cap EUR Hdg	Article 8	www.pimco.com
FR0011261197	R Valor F Cap EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
LU1662744868	RBC Funds (Lux) Emerging Markets Eq. O EUR UnHdg	Article 8	www.rbc.com
FR0013417524	R-co Bond Opportunities C EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
FR0010697482	R-co Conviction Credit 12M C EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
FR0007008750	R-co Conviction Credit Euro C Cap EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
FR0014006PM4	R-co Conviction Credit SD Euro C Cap EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
FR0010187898	R-co Conviction Equity Value Euro C Cap EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
FR0013367299	R-co Valor Balanced P EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
LU0254836850	Robeco Emerging Stars Eq. D EUR	Article 8	www.robeco.com
LU0503372780	Robeco Euro Sustainable Credits IH EUR	Article 8	www.robeco.com
LU0226955762	Robeco European High Yield Bonds IH Cap EUR	Article 8	www.robeco.com
LU1736382489	Robeco High Yield Bonds I Cap EUR	Article 8	www.robeco.com
LU1811861431	RobecoSAM Global SDG Credits IH EUR	Article 8	www.robeco.com
LU0209860427	RobecoSAM Sustainable European Equities I EUR	Article 8	www.robeco.com
LU0113258742	SISF EURO Corporate Bond	Article 8	www.schroders.com
LU1159237905	SSGA EMU Screen Eq	Article 8	www.ssga.com
LU1159236337	SSGA Europe Screen Eq	Article 8	www.ssga.com
LU1159237228	SSGA US Screen Eq	Article 8	www.ssga.com
LU1159237491	SSGA US Screen Eq EURHDG	Article 8	www.ssga.com
LU0918140210	T.Rowe US Smaller Companies Equity A EUR	Article 8	www.troweprice.com
LU0726518805	TCW Emerging Market Income AE Cap EUR	Article 8	www.tcw.com/Funds/TCW_Funds
LU1055787847	TCW Emerging Market Income IEHE Cap EUR	Article 8	www.tcw.com/Funds/TCW_Funds
LU1848748577	TCW Global Artificial Intell.Sust.Eq. IEHE Cap EUR	Article 8	www.tcw.com/Funds/TCW_Funds
LU0905645528	TCW MetWest Total Return Bond AEHE Cap EUR	Article 8	www.tcw.com/Funds/TCW_Funds
LU1271656883	TCW MetWest Unconstrained Bond AEHE Cap EUR	Article 8	www.tcw.com/Funds/TCW_Funds
LU0195950992	Templeton Asian Growth I EUR	Article 8	www.franklintempleton.lu
LU0626262165	Templeton Emerging Markets Fund	Article 8	www.franklintempleton.lu
LU0195949473	Templeton European Small-Mid Cap I EUR	Article 8	www.franklintempleton.lu
LU1585265819	Tikehau Short Duration I EUR	Article 8	www.tikehau.com
LU1868841245	TLux American Select 1E EUR	Article 8	www.bmogam.com
LU1589836722	TLux European Social Bond IE EUR	Article 9	www.bmogam.com
LU1433070429	TLux Global Focus ZE EUR	Article 8	www.bmogam.com
LU0358408267	UBS (Lux) Bond F. Euro High Yield Q Cap EUR	Article 8	www.ubs.com/funds

LU1240784071	UBS Equity F Euro Countries Inc	Article 8	<a href="http://www.ubs.com/funds">www.ubs.com/funds</a>
LU1902337663	UBS Equity F Global Sust	Article 8	<a href="http://www.ubs.com/funds">www.ubs.com/funds</a>
LU1769088235	UBS Lux Eq. Fd Biotech Q Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.ubs.com/funds">www.ubs.com/funds</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>
LU2043963961	UBS MSCI EM Selection	Article 8	<a href="http://www.ubs.com/funds">www.ubs.com/funds</a>
IE00BKV0W243	Vanguard ESG Em. Mkts All Cap Eq. Index Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.vanguard.com">www.vanguard.com</a>
IE00BND50V25	Vanguard ESG Global Corp. Bond Index Cap EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.vanguard.com">www.vanguard.com</a>
IE00BYSX5L43	Vanguard SRI Euro IG Bond Index Inst+ EUR	Article 8	<a href="http://www.vanguard.com">www.vanguard.com</a>
LU0384405949	Vontobel Clean Technology I EUR	Article 9	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU0926440222	Vontobel Emerging Markets Debt HI Cap EUR Hdg	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU1179465254	Vontobel Emerging Markets Equity I EUR	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU0278087860	Vontobel EUR Corporate Bond Mid Yield I EUR	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU0278091037	Vontobel Euro Short Term Bond I EUR	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU1325141510	Vontobel Fund - Twentyfour Strategic Income Fund	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU0368555768	Vontobel Global Equity HI Hedged EUR	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU1171709931	Vontobel Global Equity I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU0384409933	Vontobel mtx Sust. Asian Leaders (Ex Jap.) HIH EUR	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU1564308895	Vontobel Multi Asset Solution I Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU1325141510	Vontobel Strategic Income	Article 8	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU2081486560	Vontobel TwentyFour Sust. ST Bd Inc HI EUR Hdg	Article 9	<a href="http://www.vontobel.com">www.vontobel.com</a>
LU1334725337	Wellington Global Quality Growth N Cap EUR	Article 8	<a href="http://www.wellingtonfunds.com">www.wellingtonfunds.com</a>
IE00BD9PL257	Zurich Carbon Neutral World Equity Fund	Article 8	<a href="https://funds.carnegroup.com/zurich-icav">https://funds.carnegroup.com/zurich-icav</a>
IE000PE48MO5	Zurich Global Green Bond	Article 9	<a href="https://funds.carnegroup.com/zurich-icav">https://funds.carnegroup.com/zurich-icav</a>
IE00BKWCYT02	Zurich Invest Euro Corporate Bond Z11 EUR Unh	Article 8	<a href="https://funds.carnegroup.com/zurich-icav">https://funds.carnegroup.com/zurich-icav</a>
IE00BKWD0848	Zurich Invest US Corporate Bond Z12 EUR Hdg	Article 8	<a href="https://funds.carnegroup.com/zurich-icav">https://funds.carnegroup.com/zurich-icav</a>