

Nome del prodotto

Zurich FlexInvest Premium - Linea FlexInvest
Bilanciata ESG

Identificativo della persona giuridica

Zurich Investments Life SpA

Caratteristiche ambientali e/ o sociali

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

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

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

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

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

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

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

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

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

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

con un obiettivo sociale;

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



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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

Vengono presi in considerazione in particolare gli indicatori riferiti a:

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

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

No



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

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

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

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

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

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

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

promosse da questo prodotto finanziario?

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

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

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



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

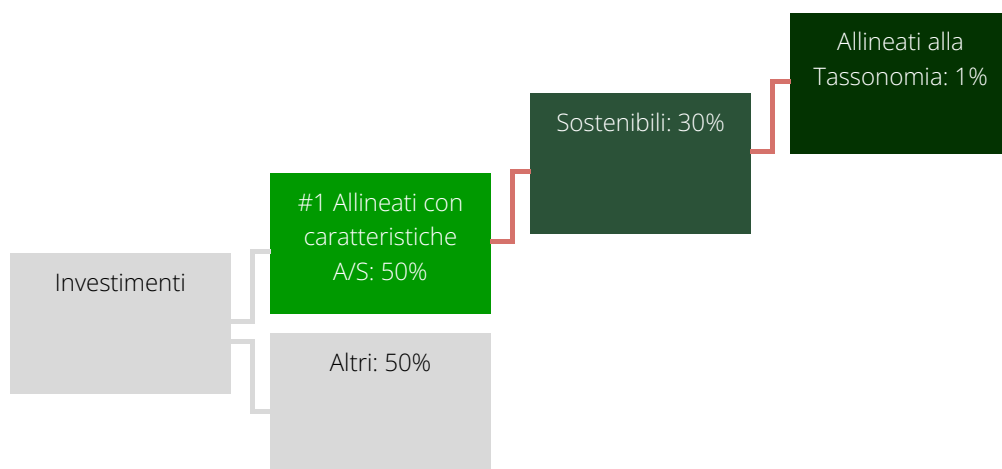
La Linea Guidata deve effettuare investimenti sostenibili per un minimo del 30% di cui un 1% allineato alla tassonomia.

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

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

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

Grafico alimentato da dati:



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

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

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

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

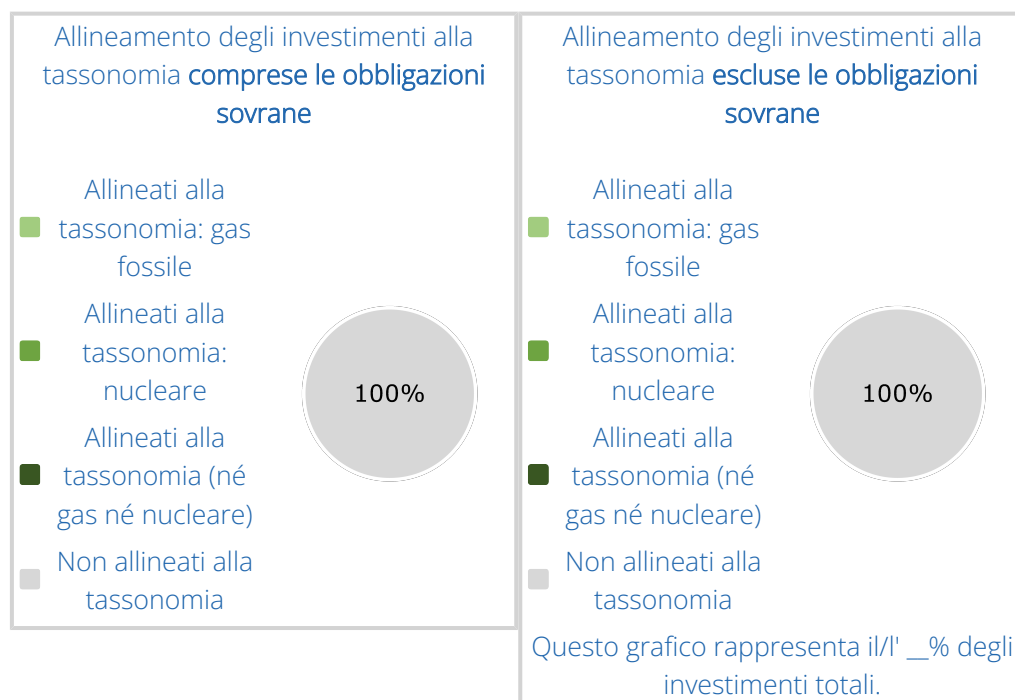
- Il prodotto finanziario ha investito in attività connesse al gas fossile e/o energia nucleare che erano conformi alla tassonomia dell'UE?^[1]

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

Nome del prodotto

Zurich FlexInvest Premium - Linea FlexInvest
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 le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

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

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

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



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

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

Vengono presi in considerazione in particolare gli indicatori riferiti a:

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

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

No



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

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

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

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

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

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

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

promosse da questo prodotto finanziario?

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

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

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



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

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

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

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

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

Grafico alimentato da dati:



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

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

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

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

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

[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 FlexInvest Premium - Linea FlexInvest 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 le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

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

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

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



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

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

Vengono presi in considerazione in particolare gli indicatori riferiti a:

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

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

No



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

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

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

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

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

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

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

promosse da questo prodotto finanziario?

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

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

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



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

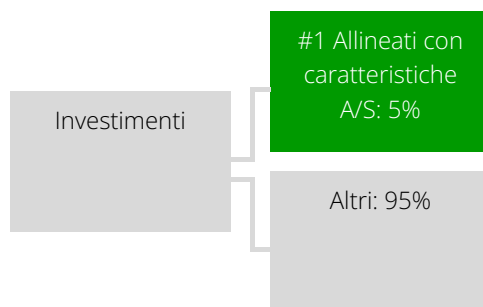
La Linea Guidata realizza il 5% dell'allocazione degli attivi in investimenti che promuovono caratteristiche ambientali e sociali coerentemente con gli elementi vincolanti della strategia di investimento (es: criteri di esclusione) e il rispetto degli standard minimi di sostenibilità sopra dettagliati.

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

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

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

Grafico alimentato da dati:



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

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

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

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

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

[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 FlexInvest Premium - Linea FlexInvest
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 le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

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

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

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



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

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

Vengono presi in considerazione in particolare gli indicatori riferiti a:

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

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

No



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

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

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

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

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

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

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

promosse da questo prodotto finanziario?

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

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

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



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

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

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

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

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

Grafico alimentato da dati:



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

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

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

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

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

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

Zurich FlexInvest Premium: link alle Dichiarazioni SFDR – aggiornato al 01/02/2024

ISIN	Fund	SFDR	SFDR Precontractual Disclosure Link
LU1434526973	Candriam Sust. Equity Pacific R EUR Unh	Article 9	www.candriam.com
DE0009769760	DWS Top Asien EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0951203180	Fidelity Pacific Y Cap EUR	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0255975913	Pictet-Japanese Equity Selection-R EUR	Article 8	www.am.pictet
LU1883312206	Amundi F. European Eq. Sust. Income E2 EUR	Article 8	www.lyxor.com
LU1883315993	Amundi F. European Equity Value M2 EUR	Article 8	www.lyxor.com
LU0888974473	BGF Continental European Flexible I2 Cap EUR	Article 8	www.blackrock.com
IE0004766675	Comgest Growth Europe EUR	Article 8	www.comgest.com
DE000DWS2NN9	DWS European Opportunities TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
DE000DWS2SQ1	DWS Qi European Equity TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1856271447	GS Europe CORE Equity Ptf I Cap EUR Hdg	Article 8	www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html
LU0191250090	GS III Eurozone Equity Income I Cap EUR	Article 8	www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html
LU0914733646	Mirova Europe Environmental Equity N EUR	Article 9	www.im.natixis.com
LU0386383433	Ninety One European Equity I Cap EUR	Article 8	www.investecassetmanagement.com
LU0144510053	Pictet-Quest Europe Sustainable Equities R EUR	Article 8	www.am.pictet
FR0010187898	R-co Conviction Equity Value Euro C Cap EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
LU0209860427	RobecoSAM Sustainable European Equities I EUR	Article 8	www.robeco.com
LU1932939488	DWS Invest ESG European Small/Mid Cap TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0248047986	JPM Europe Small Cap I Acc EUR	Article 8	www.jpmorganassetmanagement.com
LU0195949473	Templeton European Small-Mid Cap I EUR	Article 8	www.franklintempleton.lu
LU2002722341	Amundi F. Global Eq. Sust. Income M2 EUR	Article 8	www.lyxor.com
LU1434527781	Candriam Sust. Equity World I Cap EUR	Article 9	www.candriam.com
LU0507266228	DWS Invest Top Dividend FC EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0914730626	Mirova Global Sustainable Equity N/A EUR	Article 9	www.im.natixis.com
LU0955011761	MSIF Global Quality ZH Cap EUR	Article 8	www.morganstanley.com
LU1939255961	Ninety One Global Environment I EUR	Article 9	www.investecassetmanagement.com
LU0846948197	Ninety One Global Franchise A Cap EUR	Article 8	www.investecassetmanagement.com
LU0368555768	Vontobel Global Equity HI Hedged EUR	Article 8	www.vontobel.com
LU1171709931	Vontobel Global Equity I Cap EUR	Article 8	www.vontobel.com
LU1334725337	Wellington Global Quality Growth N Cap EUR	Article 8	www.wellingtonfunds.com
IE00BD9PL257	Zurich Carbon Neutral World Equity Fund	Article 9	www.carnegroup.com/en/p/zurich-invest-icav
LU1848873714	Aberd.Stand.I China A Share Equity A Cap EUR Hdg	Article 8	https://www.aberdeenstandard.com/it-it/italy
LU1434524259	Candriam Sust. Equity Emerging Markets I EUR	Article 9	www.candriam.com
LU0936575868	Fidelity China Focus Y Cap EUR	Article 8	www.fidelity-international.com
LU1242773882	GS India Equity Ptf I Cap EUR	Article 8	www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html
LU1255012228	JPM China A-Share Opportunity I EUR	Article 8	www.jpmorganassetmanagement.com
LU1662744868	RBC Funds (Lux) Emerging Markets Eq. O EUR UnHdg	Article 8	www.rbc.com
LU0254836850	Robeco Emerging Stars Eq. D EUR	Article 8	www.robeco.com
LU0195950992	Templeton Asian Growth I EUR	Article 8	www.franklintempleton.lu
IE00BKV0W243	Vanguard ESG Em. Mkts All Cap Eq. Index Cap EUR	Article 8	www.vanguard.com
LU1179465254	Vontobel Emerging Markets Equity I EUR	Article 8	www.vontobel.com
LU0384409933	Vontobel mtx Sust. Asian Leaders (Ex Jap.) HIH EUR	Article 8	www.vontobel.com
LU0368234703	BGF Sustainable Energy I2 Cap EUR	Article 9	www.blackrock.com
LU0654531341	Candriam Eq. L Global Demography I Cap EUR	Article 8	www.candriam.com
LU1613213971	Candriam Eq. L Robotics&Innovative Tech. I Cap EUR	Article 8	www.candriam.com
LU0329760937	DWS Invest Global Infrastructure FC EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0572952280	Janus Hend. Hor. Gl. Technology A2 Cap EUR	Article 8	www.janushenderson.com
LU1956003922	Mirova Women Leaders Equity N/A EUR	Article 9	www.im.natixis.com

ISIN	Fund	SFDR	SFDR Precontractual Disclosure Link
LU1951203402	NAT Thematics Meta N/A EUR	Article 8	www.im.natixis.com
LU1951226874	NAT Thematics Water H-N EUR	Article 9	www.im.natixis.com
LU0503631631	Pictet-Global Environmental Opportunities-I EUR	Article 9	www.am.pictet
LU0386875149	Pictet-Global Megatrend Selection-I EUR	Article 8	www.am.pictet
LU1848748577	TCW Global Artificial Intell.Sust.Eq. IEHE Cap EUR	Article 9	www.tcw.com/Funds/TCW_Funds
LU0384405949	Vontobel Clean Technology I EUR	Article 9	www.vontobel.com
LU1883856053	Amundi F. Pioneer US Eq. Fund. Growth M2 EUR	Article 8	www.lyxor.com
IE00BF1T6Z79	Brown Advisory US Sustainable Growth B EUR	Article 8	www.brownadvisory.com
LU1759635375	GS US CORE Equity Ptf I Snap Cap EUR Hdg	Article 8	www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html
LU1718419333	JPM US Select Equity Plus C EUR	Article 8	www.jpmorganassetmanagement.com
IE00BZ1G3N53	Legg Mason Clear. US Eq. Sust. Leaders A EUR Hdg	Article 8	www.franklintempleton.lu
LU0386382468	Ninety One American Franchise 7-I EUR	Article 8	www.investecassetmanagement.com
LU0508198768	UBS Lux Eq. Sicav Usa Growth Q Cap EUR Hdg	Article 8	www.ubs.com/funds
LU1829251286	GS US Small Cap Equity Ptf R Cap EUR Hdg	Article 8	www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html
LU0918140210	T.Rowe US Smaller Companies Equity A EUR	Article 8	www.troweprice.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
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
LU1670724373	M&G (Lux) Optimal Income A Cap EUR	Article 8	www.mandg.lu
LU0941348897	Pictet-Multi Asset Global Opportunities I EUR	Article 8	www.am.pictet
FR0011261197	R Valor F Cap EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
LU1673806201	DWS Floating Rate Notes TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0128495834	Pictet-Short-Term Money Market EUR-R	Article 8	www.am.pictet
LU1585265819	Tikehau Short Duration I EUR	Article 8	www.tikehau.com
LU0179219752	DWS Invest Convertibles LC EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0129415286	JPM Global Convertibles (EUR) C Acc EUR	Article 8	www.jpmorganassetmanagement.com
FR0000098683	Lazard Convertible Global A EUR	Article 8	https://www.lazardassetmanagement.com/
LU0963989560	Mirabaud Sust. Convertibles Global IH Cap EUR Hdg	Article 8	www.mirabaud-am.com
LU0144744124	Candriam Bonds Euro Diversified I Cap EUR	Article 8	www.candriam.com
LU0156671926	Candriam Bonds Euro Government I EUR	Article 8	www.candriam.com
LU0145654009	DWS Invest Euro-Gov Bonds FC EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0195952774	Franklin European Total Return I EUR	Article 8	www.franklintempleton.lu
FR0010149120	Carmignac Securite' A EUR Acc	Article 8	www.carmignac.com
LU1663869268	DWS Invest ESG Euro Bonds (Short) TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1927799012	Nordea 1 EURop. High Yield Stars Bond BI EUR	Article 8	www.nordea.lu
LU0141799097	Nordea 1 European High Yield Bond BI EUR	Article 8	www.nordea.lu
FR001400IBF9	R-co Target 2027 HY C EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
LU0226955762	Robeco European High Yield Bonds IH Cap EUR	Article 8	www.robeco.com
LU1313770619	Candriam Sust. Bond Euro Corporate I EUR	Article 9	www.candriam.com
LU0300357802	DWS Invest Euro Corporate Bonds FC EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1956017633	DWS Invest Green Bonds TFC EUR	Article 9	www.dws.lu
LU0986646882	Kempen Euro Sustainable Credit I EUR	Article 8	www.kempen.nl
LU1185962187	Mirova Euro Green and Sustainable Bond N/D EUR	Article 9	www.im.natixis.com
FR0007008750	R-co Conviction Credit Euro C Cap EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
FR001400KAL5	R-co Target 2029 IG C EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
LU0503372780	Robeco Euro Sustainable Credits IH EUR	Article 8	www.robeco.com
LU1589836722	TLux European Social Bond IE EUR	Article 8	www.columbiathreadneedle.com
LU0278087860	Vontobel EUR Corporate Bond Mid Yield I EUR	Article 8	www.vontobel.com
LU0236146428	DWS Invest Short Duration Credit FC EUR	Article 8	www.dws.lu

ISIN	Fund	SFDR	SFDR Precontractual Disclosure Link
FR0010697482	R-co Conviction Credit 12M C 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
LU0353649279	Fidelity Global Infl. Bond A Cap EUR	Article 8	www.fidelity-international.com
IE0033666466	PIMCO Global Real Return I Cap EUR Hdg	Article 8	www.pimco.com
LU0297942863	BGF Global Govt. Bond A2 EUR Hdg	Article 8	www.blackrock.com
LU1472740924	Mirova Global Green Bond N Cap EUR	Article 9	www.im.natixis.com
LU0408876448	JPM GI.Government Short Duration Bond A Acc EUR	Article 8	www.jpmorganassetmanagement.com
LU0438336264	BSF Fixed Income Strategies Fund A2 EUR	Article 8	www.blackrock.com
LU2149396900	Capital Group Gl. High Inc. Opps Ph EUR Hdg	Article 8	www.capitalgroup.com
FR0013417524	R-co Bond Opportunities C EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
LU0170293806	Candriam Bonds Global High Yield I Euro	Article 8	www.candriam.com
LU1644441476	Candriam Sust. Bond Global High Yield I Cap EUR	Article 9	www.candriam.com
LU1506495875	DWS Invest Global High Yield Corp. FCH EUR	Article 8	www.dws.lu
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
IE00B4Y6FV77	FTGF WA Short Dur. Blue Chip Bd Pr EUR	Article 8	www.franklintempleton.lu
LU2081486560	Vontobel TwentyFour Sust. ST Bd Inc HI EUR Hdg	Article 8	www.vontobel.com
LU1161086159	Amundi F. EM Blended Bond A EUR	Article 8	www.lyxor.com
LU1882454553	Amundi F. Emerging Markets Bond M2 EUR	Article 8	www.lyxor.com
LU1434519846	Candriam Sust. Bond Emerging Markets I EUR Hdg	Article 9	www.candriam.com
LU0280437160	Pictet-Emerging Local Currency Debt-I EUR	Article 8	www.am.pictet
LU0852478915	Pictet-Global Emerging Debt-I EUR	Article 8	www.am.pictet
IE00BDSTPS26	PIMCO Emerging Markets Bond ESG I Cap EUR Hdg	Article 8	www.pimco.com
LU0726518805	TCW Emerging Market Income AE Cap EUR	Article 9	www.tcw.com/Funds/TCW_Funds
LU1055787847	TCW Emerging Market Income IEHE Cap EUR	Article 9	www.tcw.com/Funds/TCW_Funds
IE00B81TMV64	Algebris Financial Credit I EUR	Article 8	www.algebris.com
LU1883851922	Amundi F. Pioneer US Bond M2 EUR	Article 8	www.lyxor.com
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
LU0347711623	BNP Paribas Global Environment I EUR	Article 9	www.bnpparibas-am.com
LU1623761951	Carmignac Grande Europe FW Cap EUR	Article 9	www.carmignac.com
LU0164455502	Carmignac Portfolio Green Gold A EUR Acc	Article 8	www.carmignac.com
LU1490784953	DNCA Invest SRI Norden Europe	Article 8	www.dnca-investments.com
BE0948504387	DPAM B Equities Sustainable Food Trends F Cap EUR	Article 8	https://funds.degroofpetercam.com/it/home.html
LU2306921573	DWS Concept ESG Blue Economy TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1863261720	DWS Invest ESG Climate Tech TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1663901848	DWS Invest Global Agribusiness TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU2106861268	GS Gl. Environmental Impact Eq. Ptf E Cap EUR	Article 9	www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html
LU2355687133	Nordea 1 Global Climate and Social Impact BI EUR	Article 9	www.nordea.lu
LU2463525779	Nordea 1 Global Climate Engagement BP EUR	Article 8	www.nordea.lu
LU2276581001	SISF Global Climate Chge Eq. EUR Hedged C Cap EUR	Article 8	www.schroders.com
LU1495641794	Swisscanto (LU) Eq. Fund Gl. Water Inv. DT EUR	Article 8	www.swisscanto.com
LU2162004894	DWS Invest ESG Next Generation Infr. TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU1114193292	Kempen Global Property I Cap EUR	Article 8	www.kempen.nl
FR0007457890	R-co Thematic Real Estate C EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
LU2168656341	BGF World Healthscience D2 Cap EUR Hdg	Article 8	www.blackrock.com
BE0948779229	DPAM B Equities EMU Behavioral Value F Cap EUR	Article 8	https://funds.degroofpetercam.com/it/home.html
LU0346388969	Fidelity Sust. Global HealthCare Y EUR	Article 8	www.fidelity-international.com
LU1820776075	GS Global Millennials Equity Ptf I Cap EUR	Article 8	www.gsam.com/content/gsam/global/en/homepage.html
IE00BRJG6X20	Janus Hend. Global Life Sciences I Cap EUR	Article 8	www.janushenderson.com

ISIN	Fund	SFDR	SFDR Precontractual Disclosure Link
LU1048171810	JPM Global Healthcare C Acc EUR	Article 8	www.jpmorganassetmanagement.com
LU2326557639	NAT Thematics Wellness H-N/A Cap EUR	Article 9	www.im.natixis.com
FR0010909531	R-co Thematic Silver Plus P EUR	Article 8	www.am.eu.rothschildandco.com
LU1769088235	UBS Lux Eq. Fd Biotech Q Cap EUR	Article 8	www.ubs.com/funds
LU1323611001	UBS Lux Eq. Sicav Long Term Themes P Cap EUR Hdg	Article 8	www.ubs.com/funds
LU1849504649	Variopartner SICAV Sect. Healthcare Opps I Cap EUR	Article 8	https://www.sectoral.com/
LU1861215462	BGF Future Of Transport D2 Cap EUR Hdg	Article 9	www.blackrock.com
LU2050928030	Capital Group New Economy Z Cap EUR	Article 8	www.capitalgroup.com
LU1863263858	DWS Invest Artificial Intelligence TFC Cap EUR	Article 8	www.dws.lu
LU0346388704	Fidelity Global Financial Services Y EUR	Article 8	www.fidelity-international.com
LU0346389348	Fidelity Global Technology Y EUR	Article 8	www.fidelity-international.com
LU2473541238	Invesco Metaverse AH Cap EUR	Article 8	www.invescomanagementcompany.lu
LU1951197919	NAT Thematics AI and Robotics H-N/A Cap EUR	Article 8	www.im.natixis.com
LU1951223343	NAT Thematics Safety H-N/A Cap EUR	Article 9	www.im.natixis.com
IE00BMPRXW24	Neu.Berman 5G Connectivity I Cap EUR Hdg	Article 8	www.neuberger.com
LU2307552567	Vont.II Megatrends H Cap EUR Hdg	Article 8	www.vontobel.com