

IL MIO DOMANI

FONDO PENSIONE APERTO

Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 84

FOGLIO INFORMATIVO ALLEGATO ALLE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE PER I POTENZIALI ADERENTE DAL 05.09.2022

Con efficacia 01.01.2023 entrerà in vigore la modifica all'articolo 7. "Gestione degli investimenti" del Regolamento del Fondo Pensione Aperto Il Mio Domani.

La modifica riguarda alcuni indici che compongono i benchmark dei tre comparti di investimento ESG (Environment, Social e Governance): "Linea Lungo Termine ESG", "Linea Medio Termine ESG" e "Linea Breve Termine ESG". Tali comparti prevedono attualmente quali benchmark della politica di investimento una composizione, diversificata in ciascun comparto solo per i relativi pesi percentuali, dei seguenti indici:

- Bloomberg Barclays MSCI Euro Tsy 1-3 years ESG Weighted Customized TR Unhedged EUR
- Bloomberg Barclays MSCI Global ESG Sustainability Index: Sovereign
- Bloomberg Barclays MSCI Euro Corporate ESG Weighted Index Total Return
- MSCI Europe ESG Leaders Hedged to EUR
- MSCI World ex Europe ESG Leaders 100% Hedged to EUR

Nell'ambito del monitoraggio periodico della politica di investimento dei Fondi Pensione Aperti si è ritenuta opportuna, in ciascun comparto, la sostituzione, a parità di peso percentuale:

- dell'indice *Bloomberg Barclays MSCI Global ESG Sustainability Index: Sovereign* con l'indice *Bloomberg MSCI Global Treasury Custom Country Exclusions Sustainability Index*;
- dell'indice *Bloomberg Barclays MSCI Euro Corporate ESG Weighted Index Total Return* con l'indice *Bloomberg MSCI Euro Corporate Sustainability and SRI Select Index*.

Di seguito si riporta l'articolo 7 "Gestione degli investimenti" con evidenza delle modifiche in vigore dal 01.01.2023 e che, da tale data, sostituirà quello attualmente contenuto nel Regolamento del Fondo Pensione Aperto Il Mio Domani .

Art. 7 - Gestione degli investimenti

1. L'impresa di assicurazione effettua l'investimento delle risorse del Fondo nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabiliti dalla normativa tempo per tempo vigente e dal presente Regolamento, assumendo a riferimento l'esclusivo interesse degli aderenti.
2. Ferma restando la responsabilità dell'impresa di assicurazione, essa può affidare a soggetti di cui all'art. 6, comma 1, lettere a), b), c), c-bis) del Decreto, in possesso dei requisiti previsti dalla normativa tempo per tempo vigente, l'esecuzione di specifici incarichi di gestione.
3. L'impresa di assicurazione verifica i risultati della gestione mediante l'adozione di parametri di riferimento coerenti con gli obiettivi e i criteri della politica di investimento.
4. La politica di investimento dei singoli comparti è la seguente:

"Linea Lungo Termine"

[OMISSIS]

"Linea Medio Termine"

[OMISSIS]

“Linea Breve Termine”

[OMISSIS]

“Linea Lungo Termine ESG”

La politica di investimento del comparto si pone l'obiettivo di perseguire la crescita del capitale conferito, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo. Le risorse del comparto sono impiegate secondo una politica di investimento che prende in considerazione anche criteri basati su impatti ambientali, sociali e di governance (ESG, Environmental, Social, Governance); tale politica è suddivisa tra strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria e strumenti finanziari di natura azionaria di emittenti nazionali ed esteri. Il controvalore degli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria non potrà essere superiore all'85% ed inferiore al 50% delle attività complessive del comparto.

Il rischio di cambio connesso agli investimenti in valuta estera è gestito attivamente.

Il benchmark (parametro di riferimento) è composto:

- 10% Bloomberg Barclays MSCI Euro Tsy 1-3 years ESG Weighted Customized TR Unhedged EUR,
- 10% **Bloomberg MSCI Global Treasury Custom Country Exclusions Sustainability Index,**
- 10% **Bloomberg MSCI Euro Corporate Sustainability and SRI Select Index,**
- 30% MSCI Europe ESG Leaders 100% Hedged to EUR,
- 40% MSCI World ex Europe ESG Leaders 100% Hedged to EUR.

“Linea Medio Termine ESG”

La politica di investimento del comparto si pone l'obiettivo di perseguire la crescita del capitale conferito con un orizzonte temporale di medio periodo. Le risorse del comparto sono impiegate secondo una politica di investimento che prende in considerazione anche criteri basati su impatti ambientali, sociali e di governance (ESG, Environmental, Social, Governance); tale politica è suddivisa tra strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria e strumenti finanziari di natura azionaria di emittenti nazionali ed esteri. Il controvalore degli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria non potrà essere superiore al 55% ed inferiore al 30% delle attività complessive del comparto.

Il rischio di cambio connesso agli investimenti in valuta estera è gestito attivamente.

Il benchmark (parametro di riferimento) è composto:

- 20% Bloomberg Barclays MSCI Euro Tsy 1-3 years ESG Weighted Customized TR Unhedged EUR,
- 15% **Bloomberg MSCI Global Treasury Custom Country Exclusions Sustainability Index,**
- 20% **Bloomberg MSCI Euro Corporate Sustainability and SRI Select Index,**
- 20% MSCI Europe ESG Leaders 100% Hedged to EUR,
- 25% MSCI World ex Europe ESG Leaders 100% Hedged to EUR.

“Linea Breve Termine ESG”

La politica di investimento del comparto si pone l'obiettivo di perseguire la crescita del capitale conferito con un orizzonte temporale di breve periodo. Le risorse del comparto sono impiegate secondo una politica di investimento che prende in considerazione anche criteri basati su impatti ambientali, sociali e di governance (ESG, Environmental, Social, Governance); tale politica è suddivisa tra strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria e strumenti finanziari di natura azionaria di emittenti nazionali ed esteri. Il controvalore degli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria non potrà essere superiore al 15% ed inferiore allo 0% delle attività complessive del comparto. Il rischio di cambio connesso agli investimenti in valuta estera è gestito attivamente.

Il benchmark (parametro di riferimento) è composto:

- 50% Bloomberg Barclays MSCI Euro Tsy 1-3 years ESG Weighted Customized TR Unhedged EUR,
- 30% **Bloomberg MSCI Global Treasury Custom Country Exclusions Sustainability Index,**
- 10% **Bloomberg MSCI Euro Corporate Sustainability and SRI Select Index,**

- 5% MSCI Europe ESG Leaders 100% Hedged to EUR,
- 5% MSCI World ex Europe ESG Leaders 100% Hedged to EUR.

“Linea TFR”

[OMISSIS]

Fermo il resto.