

Nome del prodotto: OSCAR Premium

Identificativo della persona giuridica: 815600DF2A01122A9547

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e che l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona 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 comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario aveva un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ Sì

☒ No

☐ Ha effettuato **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** ____%

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

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

☐ Ha effettuato **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** ____%

☐ Ha promosso **caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del ____% 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

☒ Ha promosso caratteristiche A/S ma non ha effettuato alcun investimento sostenibile¹

¹ Si ricorda che la Società non ha assunto un impegno ad una quota minima di investimenti sostenibili; pertanto, nel presente documento non sono rappresentate le relative informazioni



In che misura sono state soddisfatte le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Nel periodo tra l'30 ottobre 2024 ed il 30 ottobre 2025 (il "periodo di riferimento") la Gestione separata "OSCAR PREMIUM" ("la Gestione separata"), ha promosso, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali attraverso l'integrazione dei Fattori ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione e di gestione degli investimenti.

La Gestione separata ha promosso, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse, tramite l'investimento per il 95,8 % verso aziende e Paesi che rispettano l'ambiente e le persone, nonché in OICR classificati come prodotti ai sensi degli articoli 8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 ("SFDR").

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

• Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?

La Gestione separata al 30/10/2025 ha effettuato investimenti pari all'95,8% in attività che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse.

La condotta degli emittenti oggetto di investimenti diretti è stata monitorata attraverso indicatori relativi alle loro performance sui Fattori di sostenibilità, che hanno evidenziato le seguenti prestazioni:

Ambito dell'indicatore	Performance dell'indicatore
Score ESG medio ponderato degli emittenti oggetto di investimenti diretti	71,3 / 100

Con riferimento agli investimenti in OICR, la prestazione dell'indicatore di sostenibilità è stata misurata considerando la classificazione degli stessi OICR ai sensi degli Articoli 8 e 9 SFDR, quale parametro di riferimento per il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali. Alla data del 30/10/2025, la performance rilevata è la seguente:

Ambito dell'indicatore	Descrizione dell'indicatore	Performance dell'indicatore al 30/10/2025
OICR qualificati ai sensi dell'articolo 8 o 9 SFDR	Incidenza degli investimenti in OICR Art. 8 o 9 SFDR sulla totalità OICR	100 %



I **PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

In che modo questo prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

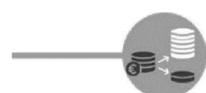
In coerenza con le caratteristiche promosse dalla Gestione separata, le decisioni di investimento relative ai sottostanti oggetto di investimento diretto hanno considerato come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:

- per gli investimenti diretti in emittenti societari:

Indicatore degli effetti negativi sulla sostenibilità	Metrica	Effetto 31/10/2024
Impronta di carbonio (PAI 2)	Impronta di carbonio	508
Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14)	Quota di investimenti in imprese coinvolte nella fabbricazione o vendita di armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche)	0 %

- per gli investimenti diretti in emittenti sovrani e organizzazioni sovranazionali:

Indicatore degli effetti negativi sulla sostenibilità	Indicatore utilizzato per il monitoraggio	Effetto 31/10/2024
Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali (PAI 16)	Numero di paesi che beneficiano degli investimenti e sono soggetti a violazioni sociali (numero assoluto e numero relativo divisi per tutti i paesi che beneficiano degli investimenti), ai sensi dei trattati e delle convenzioni internazionali, dei principi delle Nazioni Unite e, se del caso, della normativa nazionale.	0



L'elenco comprende gli investimenti che costituiscono la **quota maggiore di investimenti** del prodotto finanziario al 31/10/2024

Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

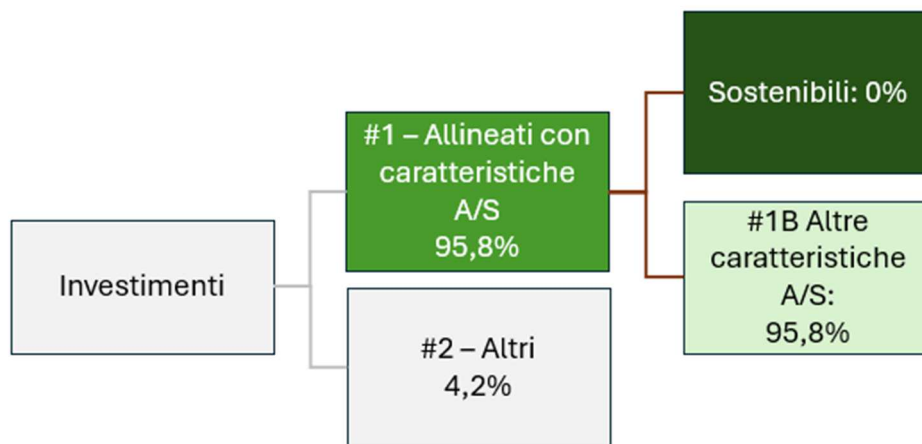
Investimenti di maggiore entità	Settore	% di attivi	Paese
Tesoro Francia	Governativo	18,7 %	Francia
Tesoro Italia	Governativo	11,4 %	Italia
Tesoro Spagna	Governativo	11,0 %	Spagna
Unione Europea	Governativo	6,3 %	UE
Banque Fédérative du Crédit Mutuel	Corporate	1,0 %	Francia
Tesoro Germania	Governativo	0,9 %	Germania
CitigroupInc	Corporate	0,8 %	US
BNP Paribas SA	Corporate	0,8 %	Francia



Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

- Qual è stata l'allocazione degli attivi?**

Al 30/10/2025 il 95,8% dei sottostanti complessivi della Gestione Separata soddisfa le caratteristiche ambientali e sociali promosse.



“#1 Allineati con caratteristiche A/S”: comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le 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.

In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?

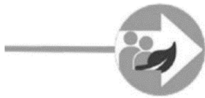
Gli investimenti allineati con caratteristiche ambientali e sociali sono stati effettuati nei seguenti settori:

Settore	% Attività
Governativo	51,9 %
Finanza	32,1 %
Utility	3,7 %
Industriali	3,1 %
Beni Voluttuari	1,8 %
Comunicazione	1,6 %
Beni di Prima Necessità	1,2 %
Salute	1,2 %
Utility Azioni	0,8 %
Materie prime	0,6 %



Quali investimenti erano compresi nella categoria “#2 Altri”, qual era il loro scopo ed esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti contenuti nella categoria “#2 Altri” erano privi di caratteristiche ambientali e/o sociali, ovvero non disponevano di informazioni su tali caratteristiche. Questi investimenti hanno perseguito prevalentemente l’obiettivo di realizzare un opportuno equilibrio e diversificazione di portafoglio. In relazione a tali investimenti non esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale.



Quali azioni sono state adottate per soddisfare le caratteristiche ambientali e/o sociali durante il periodo di riferimento?

Le caratteristiche ambientali e/o sociali sono state soddisfatte verificando in fase di investimento che gli emittenti stessi rispettassero gli standard ambientali, sociali e di governance con riferimento alle norme e agli standard internazionali riconosciuti. Tali verifiche sono state effettuate, adottando un approccio differenziato per gli emittenti corporate e gli emittenti governativi, con il supporto di un Provider specializzato che consente di verificare che vengano rispettati gli standard ambientali, sociali, e di governance con riferimento alle norme e agli standard internazionali riconosciuti in coerenza con quanto previsto all’interno delle “Linee Guida per le attività di investimento responsabile (Linee Guida RI)” del Gruppo Unipol vigenti nel periodo di riferimento.

Con riferimento agli OICR sottostanti il Fondo, per la promozione delle caratteristiche sociali e ambientali sono stati selezionati strumenti finanziari classificati ai sensi dell’articolo 8 (ossia “che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali”) o dell’articolo 9 (ossia “che hanno come obiettivo investimenti sostenibili”) SFDR, secondo la caratterizzazione definita e comunicata dalle rispettive Società di gestione.