

Nome del prodotto: Portafoglio Medio

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, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua 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 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 aveva un obiettivo di investimento sostenibile?

☐ SI

☒ NO

☐ Ha effettuato 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;

☐ Ha effettuato investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: 0%;

☒ Ha promosso caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del(lo) 0% 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 sostenibile.



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

Il prodotto di investimento assicurativo AVI Take Care promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali proponendo portafogli di investimento costruiti integrando la considerazione dei Fattori di Sostenibilità ESG (Environmental = ambientali; Social = sociali; Governance = di governo societario).

Il rispetto di tali caratteristiche ambientali e sociali è subordinato alla selezione dei portafogli di investimento disponibili, a cui si riferiscono le informazioni del presente documento, e alla detenzione di tali opzioni per il periodo di detenzione raccomandato.

Il Portafoglio "ESG Medio" ha promosso caratteristiche sociali e ambientali seguendo uno o più approcci coerenti con quanto sottoelencato:

- ha investito in aziende che promuovono il rispetto dell'ambiente, l'uso efficiente delle risorse, il contenimento delle emissioni, l'efficienza energetica, l'utilizzo di combustibili puliti, la produzione di energia rinnovabile, la minimizzazione dell'uso di risorse naturali e acqua, nonché la riduzione dell'inquinamento;
- ha investito in aziende impegnate su temi sociali quali il rispetto dei diritti umani, la tutela della salute e sicurezza dei lavoratori, nonché nello sviluppo di una governance socialmente equa.

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



Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?

Per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal Portafoglio di investimento, la Compagnia ha utilizzato i dati resi disponibili dalla Società di gestione per ogni singolo OICR che sottende al portafoglio stesso.

Attraverso il monitoraggio periodico degli OICR sottostanti che soddisfano la quota minima di investimenti allineati alla promozione di caratteristiche ambientali o sociali, si è verificato che la qualificazione sulla base della quale sono stati selezionati per i Portafogli sia stata mantenuta e, in particolare, che siano:

- strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell’articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088;
- strumenti finanziari con obiettivi di sostenibilità ai sensi dell’articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

A dicembre 2025 i comparti del Portafoglio che si classificano come promotori di caratteristiche ambientali e sociali sono il 100% della composizione del Portafoglio.

● ...e rispetto ai periodi precedenti?

Il Portafoglio di Investimento al 31/12/2024 ha effettuato investimenti pari al 100% in OICR che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse.



Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito la quota maggiore di investimenti del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento, ossia: 01.01.2025 - 31.12.2025

Investimenti di maggiore entità	Settore	% di attività	Paese
Fidelity Global Equity Income ESG (I acc) EUR	Azionario	17%	Globali
JPM Aggregate Bond (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	15%	Globali
JPM Euro Government Short Duration Bond (I2 acc) EUR	Obbligazionario	15%	Europa
JPM Global Bond Opportunities ESG (I2 acc) EUR hedged	Obbligazionario	15%	Globali



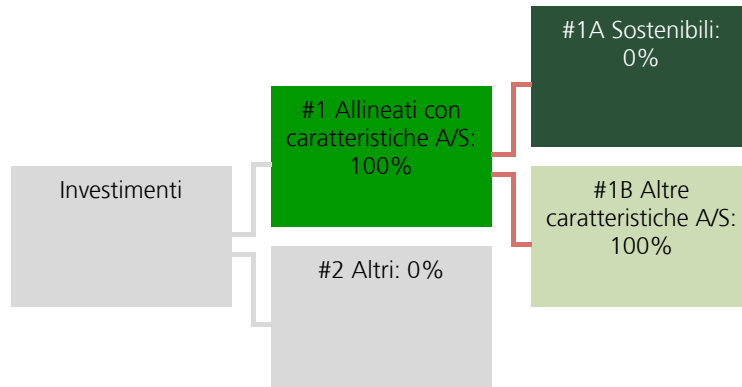
Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

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

● Qual è stata l'allocazione degli attivi?

Alla data del 31/12/2025:

- il 100% del portafoglio è stato allocato a investimenti #1 Allineati con caratteristiche A/S, ben al di sopra del 70% degli obiettivi dichiarati nell’informativa precontrattuale del prodotto (Allegato II);
- lo 0% del portafoglio è stato allocato a investimenti #2 Altri.



#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, nè 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	% di attività
OICR Art. 8 SFDR	100%

sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.



Quali investimenti erano compresi nella categoria "#2 Altri", qual era il loro scopo? Esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti compresi nella categoria "#2 Altri" sono fondi esterni che non promuovono caratteristiche sociali e/o ambientali né hanno come obiettivo principale gli investimenti sostenibili. Il loro inserimento nel Comparto aveva fini di diversificazione finanziaria del portafoglio per cogliere migliori opportunità di mercato o per migliorarne il profilo rischio/rendimento. Non vengono considerate garanzie minime di salvaguardia ambientale e sociale se non quelle eventualmente istituite dalle singole case di gestione.

Nel periodo di riferimento, il Portafoglio non contempla fondi appartenenti alla categoria "#2 Altri".



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

Con riferimento agli OICR sottostanti il Portafoglio di Investimento, 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.