Modello di informativa periodica per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

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.

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

Nome del prodotto:
Flex Capital Coupon Sustainable

Identificativo della persona giuridica:
Nobis Vita S.p.A. Cod. LEI 81560013624B0D172556

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha 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:** _____%

☒ **Ho promosso caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del **60,75**% 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?

La Linea Sustainable ha promosso caratteristiche di sostenibilità attraverso l'investimento prevalente, ovvero in misura maggiore al 79,31% della composizione totale del portafoglio, direttamente o per il tramite di quote di OICR/ETF, in strumenti finanziari che siano almeno "Light Green" ossia rispettino i criteri dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 (Sustainability Finance Disclosure Regulation, SFDR) e ha promosso tra le altre caratteristiche, quelle ambientali o sociali, o una loro combinazione.

- **Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?**
  Le caratteristiche ambientali e sociali sono state promosse attraverso una strategia di investimento che si è realizzata tramite fondi almeno light green per il 79,31%.
- **...e rispetto ai periodi precedenti?**
  La percentuale di fondi almeno light green ha avuto un incremento nel periodo.
- **Quali erano gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato e in che modo l'investimento sostenibile ha contribuito a tali obiettivi?**
  Questo prodotto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili.

- **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato non hanno arrecato un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**
  Questo prodotto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili.

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 si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**
  Questo prodotto ha investito nel periodo in fondi almeno light green per il 79,31%

- **Gli investimenti sostenibili erano allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:**

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'Unione.

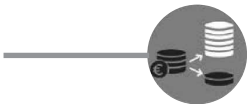
Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.

Questo prodotto non si impegna a effettuare investimenti sostenibili



In che modo questo prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?
Questo prodotto ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità investendo in fondi almeno light green per il 79.31%.



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 l'anno solare 2025. Le percentuali sono state calcolate in base all'allocazione del fondo al 31/12/2025.

Investimenti di maggiore entità	Settore	% di attivi	Paese
ALLIANZ EURO CREDIT SRI "IT"	Fondo Comune di Investimento art. 8	4,93%	Lussemburgo
Amundi MSCI Europe SRI Climate Paris Aligned UCI	Fondo Comune di Investimento art. 8	7,61%	Lussemburgo
Amundi S&P Eurozone Climate Paris Aligned UCITS	Fondo Comune di Investimento art. 8	7,59%	Lussemburgo
DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUSTAINABLE "W	Fondo Comune di Investimento art. 9	7,57%	Lussemburgo
ISHARES MSCI WORLD QUALITY DIV ESG-USD ACC	Fondo Comune di Investimento art. 8	9,07%	Irlanda
JPM EUR ULTRA-SHORT ACC	Fondo Comune di Investimento art. 8	10,97%	Irlanda
LBPAM ISR ABSOLUTE RETURN CREDIT "I" (EUR) ACC	Fondo Comune di Investimento art. 8	4,95%	Lussemburgo
LYXOR GREEN BOND (DR)	Fondo Comune di Investimento art. 8	5,02%	Lussemburgo
NORDEA 1 EUROPEAN COVERED BOND OPPORTUNITIES	Fondo Comune di Investimento art. 8	5,01%	Lussemburgo
NORDEA 1 GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT "BP"	Fondo Comune di Investimento art. 9	5,04%	Lussemburgo

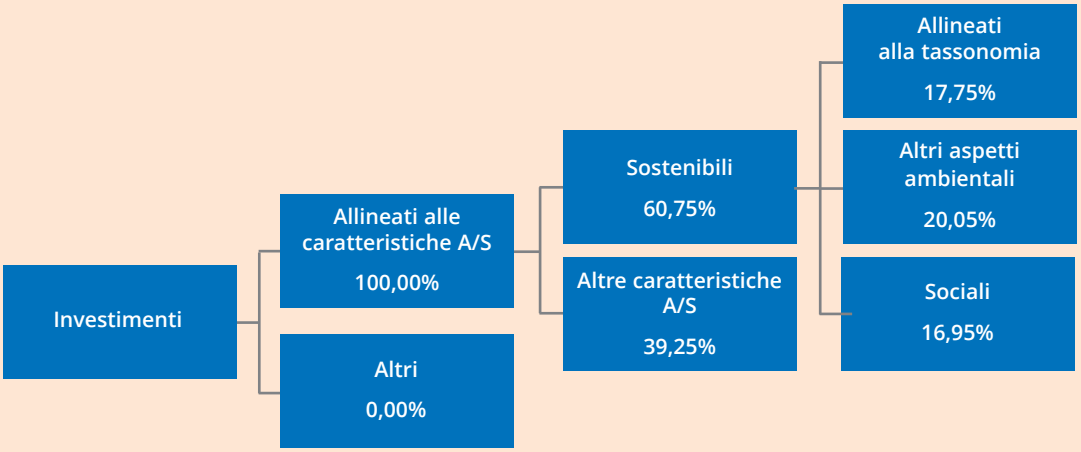
UBS MSCI EM Climate Paris Aligned UCITS ETF USD	Fondo Comune di Investimento art. 9	5,13%	Irlanda
XTRACKERS EUR CORP BONS SD SRI PAB 1C	Fondo Comune di Investimento art. 8	7,52%	Lussemburgo
Xtrackers MSCI World ESG UCITS ETF 2	Fondo Comune di Investimento art. 8	9,71%	Irlanda

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

Nella figura sottostante è riportata l'allocazione degli attivi al 31 dicembre 2025.

Qual è stata l'allocazione degli attivi?

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



In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?

La mancanza di investimenti diretti non consente la corretta determinazione dei settori economici nei quali sono stati effettuati gli investimenti.
Risultano presenti nell'asset allocation tra gli altri quote di fondi comuni investiti nel settore tecnologico.

In che misura gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale erano allineati alla tassonomia dell'UE?

Durante il periodo risultano il 17,75% gli investimenti sostenibili sulla Tassonomia dell'UE. (incluse le attività legate al gas fossile e al nucleare)

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il **gas fossile** comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti 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 all'energia nucleare che erano conformi alla tassonomia dell'UE[1]?

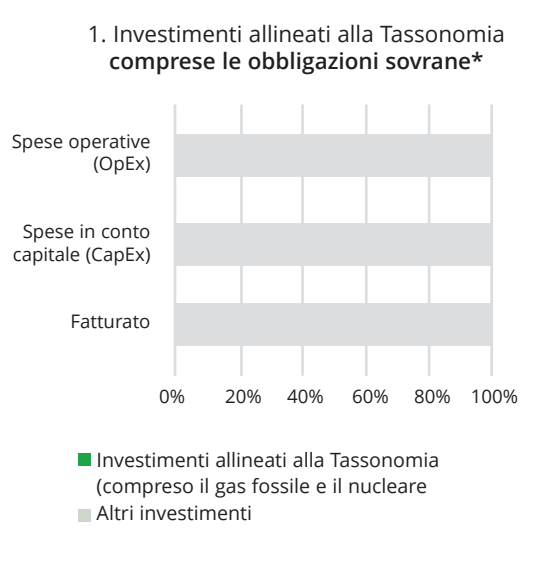
☐ Sì

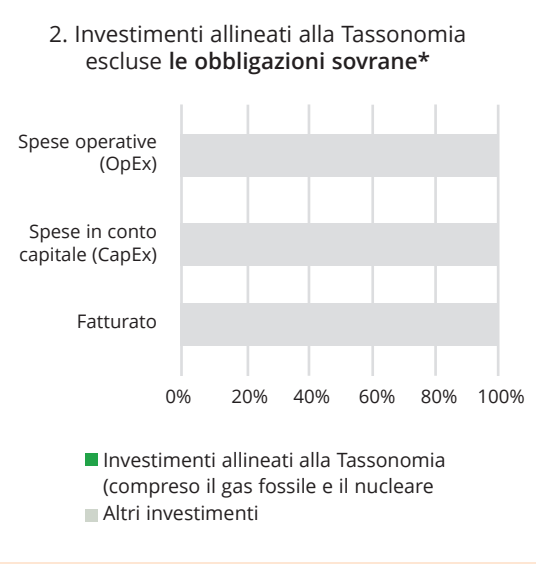
☐ Gas fossile ☐ Energia nucleare

☒ No

[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 dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE - cfr. nota esplicativa sul 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.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale di investimenti che erano 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 era la quota degli investimenti effettuati in attività di transizione e abilitanti?**
  Nel periodo non erano disponibili dati affidabili e con una copertura sufficiente relativamente alle attività di transizione e abilitanti.

- **Qual è l'esito della percentuale di investimenti che erano allineati alla tassonomia dell'UE con i precedenti periodi di riferimento?**
  Rispetto al periodo precedente la percentuale di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE risultano in aumento.

Qual era la quota di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineati alla tassonomia dell'UE?
Durante il periodo il 37,00 % degli investimenti sono stati con un obiettivo ambientale non allineati alla Tassonomia dell'UE.

Qual era la quota di investimenti socialmente sostenibili?
Nel periodo, il prodotto ha investito mediamente il 16,95% in investimenti socialmente sostenibili.

Quali investimenti erano compresi nella categoria "Altri" e qual era il loro scopo? Esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?
Nella categoria "Altri" sono compresi investimenti in quote di OICR classificati art. 6 ai sensi del Regolamento EU 2019/2088 oltre alla liquidità. Per questi strumenti non erano previste 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?
Il prodotto nel periodo ha promosso genericamente obiettivi e caratteristiche ambientali e sociali prevedendo l'investimento su fondi almeno light green per il 79,31%.

NOBIS VITA S.p.A. con Socio Unico
Sede Legale in Agrate Brianza 20864 (MB) • Viale Colleoni, 21 • Tel. 039.9890.100 • Fax 039.9890.695 • www.nobisvita.it • PEC nobisvita@pec.it • Capitale Sociale € 33.704.000,00 i.v. • Iscrizione C.C.I.A.A. di Monza e Brianza: 2576434 • C.F. e P.IVA IT 09028080159 • Iscrizione al reg. soc. del tribunale di Milano: 276128/7103/28 • Iscritta al numero 1.00080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione • Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e della riassicurazione con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 19/04/89 (G.U. della Repubblica Italiana del 19/05/89 n. 115) • La Società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento di AXA Assicurazioni S.p.A. ai sensi degli artt. 2497 e seguenti del c.c. e appartiene al Gruppo assicurativo AXA ITALIA, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi con il n. 041