FONDO PENSIONE
DI PREVIDENZA BIPIEMME

Fondo Pensione Preesistente

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1223

Istituito in Italia

Piazza Filippo Meda, 4 20121 Milano

+39 02.7700.3002

fondo.previdenzabpm@bancobpm.it
fondo.previdenza@pec.bancobpmspa.it

www.fondopensionebipiemme.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 4 novembre 2026)

Appendice

Il Fondo Pensione di Previdenza Bipiemme (di seguito "il Fondo") è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

'Informativa sulla sostenibilità'

Il Fondo:

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali

e

non ha come obiettivo investimenti sostenibili

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo Fondo Pensione?

No: attesa la modalità gestionale adottata – che prevede la delega di gestione a operatori abilitati ai sensi della normativa vigente, a cui è demandata l'implementazione della politica di investimento – il Fondo non ha integrato direttamente i rischi di sostenibilità nelle proprie decisioni d'investimento.

Tuttavia, ha deliberato di integrare i rischi di sostenibilità nell'ambito del proprio sistema dei controlli. Tali rischi vengono verificati e gestiti con riferimento:

- al Fondo stesso per gli effetti che i fattori ambientali, sociali e di governo societario (ESG) possono determinare sui processi, l'organizzazione e la struttura con particolare riferimento ai rischi a cui lo stesso è esposto;
- al processo di investimento, con riferimento agli effetti che la non rispondenza alle *best practice* in tema di sostenibilità da parte delle società che emettono strumenti finanziari può determinare sui valori dei titoli in cui è investito il portafoglio, nonché, in senso più lato, sulla reputazione del Fondo.

Il Fondo monitora la composizione del portafoglio, secondo le modalità contenute nella Politica di gestione dei rischi, con una analisi che tiene in considerazione le diverse componenti (azionario, obbligazionario *corporate*, obbligazionario governativo) dello stesso.

Tale valutazione viene compiuta sulla singola emissione e la composizione di queste valutazioni concorre a determinare una notazione media del portafoglio di ciascun comparto.

Coerentemente con l'attenzione posta a questa tematica, il Fondo ha deliberato di:

- vincolare i Gestori a tenere in considerazione i fattori ESG nell'ambito della selezione degli investimenti;
- effettuare una valutazione ex post della composizione del portafoglio, riguardante sia il portafoglio complessivo di ogni comparto, sia le singole posizioni.

Attraverso questa impostazione il Fondo adotta una mitigazione del rischio complessivo nonché di quello legato alla singola esposizione che presenti caratteri di criticità.
I controlli effettuati non hanno evidenziato criticità.



Questo Fondo Pensione prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No: Il Fondo ha previsto che fosse affidato ai Gestori l'incarico di compiere attivamente le scelte di investimento in ambito ESG, mediante una attenta gestione della individuazione delle operazioni di negoziazione e delle relative tempistiche.
Infatti, nei mandati sottoscritti con gli stessi è previsto l'impegno a tenere in considerazione le tematiche della sostenibilità nell'ambito del processo di selezione degli investimenti, avendo come riferimento l'andamento complessivo del *benchmark* e individuando delle soglie di criticità riferite alla qualità dello scoring ESG assunto come grandezza rilevante ai fini della stima dell'impatto sulla sostenibilità.
Il Fondo, inoltre, ha attivato il monitoraggio e l'analisi all'interno del proprio processo di investimento sui fattori *Environmental, Social & Governance* (ESG) e sui rischi ad essi associati considerando sia i singoli portafogli dei gestori affidatari che i comparti nel loro complesso, le cui valutazioni non costituiscono criteri automatici di inclusione/esclusione di titoli in portafoglio.
Il Fondo ha pertanto valutato di non classificare i comparti ai sensi dell'art. 8 (promozione, tra le altre caratteristiche, di caratteristiche ambientali o sociali con un certo grado di attenzione ESG) o dell'Art. 9 (obiettivo di investimento sostenibile, con un forte focus ESG) del Regolamento SFDR in quanto le misure di presidio e di controllo poste in essere *ex post* oltre che l'attività demandata ai Gestori risultano efficaci e tutelanti per gli Associati.
Alla luce di quanto sopra, il Fondo intende seguire nel tempo l'evoluzione anche applicativa delle fonti normative dotate di consolidata autorevolezza, tali da consentire allo stesso una piena e consapevole valutazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



Gli investimenti sottostanti i prodotti finanziari offerti dal Fondo Pensione non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)