



PROFILO CLIENTE

VINCENZO NIESPOLO



DATI PRINCIPALI

NUCLEO FAMILIARE

1 componenti

VINCENZO



Data di nascita
30/12/1987

Titolo di Studio
Scuola Sup.

Professione
Impiegato

Componenti a carico
0

PROGETTI DI VITA

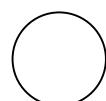
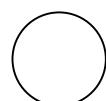
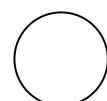
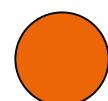
	Nome	Valore	Anno
 Altro	Altro	50.000 €	2033

RISORSE ECONOMICHE

VINCENZO	
ENTRATE NETTE ANNUE	30.000 €
Andamento atteso	Crescera' moderatamente
USCITE NETTE ANNUE	1.770 €
Di cui impegni finanziari	0 €
RISPARMIO ANNUO	28.230 €
Disponibilità annua (per Protezione, Previdenza e Risparmio)	16.938 €

PATRIMONIO

PATRIMONIO
2.000 €



Liquidità
2.000 €

Polizze Alleanza
0 €

Immobili
0 €

Altre attività finanziarie
0 €

BISOGNI ASSICURATIVO/FINANZIARI

PROTEZIONE

PATRIMONIO/BENI	Coperture Alleanza	Altre Coperture	Fabbisogno
 Danni all'abitazione	-	-	0€
 Danni ai beni	-	-	0€

Sei favorevole all'installazione di dispositivi elettronici di monitoraggio (es: sensori, fumo, gas, etc.): Si

RISPARMIO

Versamento Annuo
16.938 €

INVESTIMENTO

FONTE	Quota da investire
Liquidita'	2.000 €
Attivita' finanziarie	-

PREVIDENZA

Età di pensionamento	Pensione pubblica	Previdenza complementare	Complementare Alleanza
66 anni 11 mesi	41.118 €	-	-

LE RISORSE ASSEGNAME

	Bisogno	Disponibilità annua	Liquidità	Altre attività finanziarie
	Risparmio	SI	-	-
	Protezione Persona	SI	-	-
	Protezione Beni/Patrimonio	SI	-	-
	Investimento	SI	-	-
	Previdenza	SI	-	-

CONOSCENZA ED ESPERIENZA DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

Strumenti monetari (es. BOT, CD, PT)

Conosco questo tipo di prodotto/servizio: **Molto bene**

Ho investito in questa tipologia di prodotto/servizio comprendendone le caratteristiche: **No**

Strumenti di tipo obbligazionario non subordinati (es. altri titoli di stato, obbligazioni), prodotti di investimento assicurativi collegati esclusivamente a gestioni separate con o senza garanzia di capitale (prodotti di ramo I) e contratti di capitalizzazione (prodotti di ramo V)

Conosco questo tipo di prodotto/servizio: **Molto bene**

Ho investito in questa tipologia di prodotto/servizio comprendendone le caratteristiche: **No**

Azioni o altri strumenti di tipo azionario (es. diritti)

Conosco questo tipo di prodotto/servizio: **Molto bene**

Ho investito in questa tipologia di prodotto/servizio comprendendone le caratteristiche: **No**

OICR non speculativi (es. Sicav, Fondi comuni aperti); Prodotti di investimento assicurativi collegati esclusivamente al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti unit-linked, index-linked)

Conosco questo tipo di prodotto/servizio: **Molto bene**

Ho investito in questa tipologia di prodotto/servizio comprendendone le caratteristiche: **No**

Prodotti di investimento assicurativi collegati in parte ad una gestione separata ed in parte al valore di quote di OICR o di fondi interni, ovvero a indici o ad altri valori di riferimento (prodotti multiramo); Gestioni di Portafogli
Conosco questo tipo di prodotto/servizio: **Molto bene**
Ho investito in questa tipologia di prodotto/servizio comprendendone le caratteristiche: **No**

OICR speculativi (hedge fund), ETF con leva >1, ETC, Certificates, Warrant e Covered Warrant, Derivati regolamentati, Derivati OTC
Conosco questo tipo di prodotto/servizio: **Molto bene**
Ho investito in questa tipologia di prodotto/servizio comprendendone le caratteristiche: **No**

PREFERENZE DI SOSTENIBILITÀ

 Nelle scelte su come impiegare le mie risorse finanziarie prediligo quelle orientate alla tutela dell'ambiente, alla promozione sociale e alla governance economica: **Sì**

Sono interessato a prodotti/opzioni di investimento che, secondo quanto riportato nell'Informativa sulla Sostenibilità, hanno caratteristiche: **anche orientate al raggiungimento di obiettivi ambientali, sociali e di governance (cd "light green")**

Sono interessato a prodotti/opzioni di investimento composti da attivi: **selezionati in funzione di obiettivi sociali e/o ambientali**

PROPENSIONE AL RISCHIO

Orizzonte temporale di riferimento	Attitudine al rischio
Oltre 15	Medio bassa

PROFILO DI RISCHIO

Profilo di rischio
Medio Basso

ULTERIORI DETTAGLI

LA FAMIGLIA

VINCENZO



Data di nascita 30/12/1987	Stato Civile Celibe	Titolo di Studio Scuola Sup.	Occupazione Dipendente Privato
Professione Impiegato	Condizione Non a carico	Settore Lavorativo Meccanica	
Componenti a carico			0

PROFILO ECONOMICO E FINANZIARIO

ENTRATE ANNUE

1 percettori di reddito

ENTRATE DI VINCENZO

TOTALE ENTRATE ANNUE NETTE 30.000 €	Reddito annuo netto 30.000 €	Reddito annuo lordo 48.193 €	Mensilità annuali -
	Altre entrate annuali -	Andamento atteso entrate Crescera' moderatamente	

USCITE ANNUE

IMPEGNI FINANZIARI

TOTALE IMPEGNI FINANZIARI 0 €	Affitti 0 €	Polizza Alleanza 0 €	Altre polizze assicurative 0 €
	Mutui e finanziamenti 0 €	Altri prodotti finanziari 0 €	

SPESE ORDINARIE

TOTALE SPESE ORDINARIE 1.770 €
--

TOTALE USCITE

TOTALE USCITE 1.770 €

RISPARMIO ANNUO

RISPARMIO ANNUO DI VINCENZO

RISPARMIO ANNUO DI VINCENZO

28.230 €

Andamento atteso

**Crescera'
moderatamente**

Disponibilità annua

(per Protezione, Previdenza e
Risparmio)

16.938 €

IL PATRIMONIO

LIQUIDITÀ

Valore

Istituto

CONTO CORRENTE

Conto corrente 2.000 € -

SUDDIVISIONE LIQUIDITÀ PER TIPOLOGIA

Conto corrente  2.000 € - 100%

ALTRÉ ATTIVITÀ FINANZIARIE

Valore

Scadenza

Istituto

ISN

STRUMENTI MONETARI

Strumenti monetari 0 € - - -

POSIZIONE PREVIDENZIALE

Età di pensionamento	Pensione pubblica	Previdenza complementare	Complementare
66 anni 11 mesi	41.118 €	-	Alleanza

PENSIONE PUBBLICA

Pensione pubblica	Ultima categoria previdenziale	Tipo di pensione
41.118 €	Dipendenti Del Settore Privato	Anticipata

Con il presente documento, denominato "Profilo Cliente", comprensivo dell'Accordo Quadro in materia di distribuzione assicurativa che disciplina la relazione tra Alleanza Assicurazioni S.p.A. e la propria clientela, ho fornito le informazioni necessarie ad Alleanza per individuare i miei bisogni assicurativi, per verificare la coerenza dei prodotti assicurativi offerti con le richieste ed esigenze da me manifestate, nonché, in caso di sottoscrizione di prodotti di investimento assicurativo, per valutare l'adeguatezza degli stessi rispetto alla mia conoscenza ed esperienza, ai miei obiettivi di investimento e al rischio a me riferibile in conformità a quanto previsto dal predetto Accordo Quadro.

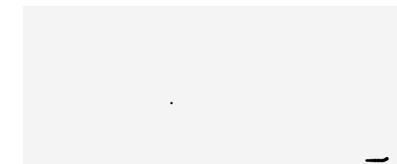
Poiché le mie informazioni possono subire variazioni nel tempo, mi impegno a comunicare tempestivamente a Alleanza Assicurazioni ogni variazione od integrazione dei dati sopra riportati nella consapevolezza che, laddove non diversamente comunicato, gli stessi saranno considerati validi ed efficaci. Mi impegno in ogni caso a provvedere ad un aggiornamento degli stessi con la periodicità temporale che mi sarà richiesta dalla Compagnia.

Preso atto della specifica disciplina riportata in calce al presente documento, richiedo l'attivazione dell'Accordo Quadro in materia di Distribuzione assicurativa e accetto i termini e le condizioni ivi riportati, comprensivi di quelli relativi alla vendita distanza.

Indirizzo email:
enzoita@libero.it

Cellulare:
3349113322

Firma



Data: 17/01/2023

Accordo Quadro in materia di Distribuzione assicurativa - Disciplina inerente il contratto di consulenza alla vendita di Alleanza Assicurazioni

Art. 1 - Finalità ed oggetto del contratto

I prodotti e servizi distribuiti da Alleanza Assicurazioni S.p.A. (di seguito Alleanza) sono offerti sulla base di un contratto di consulenza alla vendita che si propone di consentire ai Clienti - sulla base delle informazioni dagli stessi fornite attraverso il presente Profilo Cliente e nella documentazione di polizza - di prendere una decisione informata, coerente rispetto ai propri bisogni ed idonea a soddisfare le richieste ed esigenze manifestate.

Nell'ambito di detto contratto di consulenza, Alleanza, attraverso la propria rete di vendita:

- fornisce al Cliente l'opportunità di accedere a un ventaglio di prodotti assicurativi e di servizi a questi connessi nonché di prodotti previdenziali;
- formula i propri consigli in conformità a quanto disciplinato nei successivi articoli 2 e 3, nei tempi, con la frequenza e con le modalità ritenuti più opportuni in relazione ai bisogni assicurativi manifestati dal Cliente, ivi compreso l'impiego di tecniche di comunicazione a distanza, in funzione di quanto indicato dal Cliente;
- fornisce informazioni dettagliate sulle caratteristiche del prodotto e sulle condizioni contrattuali che lo disciplinano, modulando le informazioni anche in relazione al livello di conoscenza e/o esperienza posseduto dal Cliente;
- compie, nel rispetto ed entro i limiti stabiliti dalla vigente normativa, ogni attività consequenziale e necessaria a realizzare o comunque ad agevolare la volontà espressa dal Cliente a fronte della suddetta attività;
- assiste il Cliente in ogni ambito e fase del rapporto oggetto del presente contratto, al fine di soddisfare i bisogni e le richieste del Cliente stesso. In particolare, Alleanza, nell'ambito di tale servizio, fornisce supporto ai bisogni assicurativi del Cliente, tramite l'apporto professionalmente qualificato di un consulente che lo contatta e/o incontra al fine di verificarne le esigenze ed i bisogni e di fornirgli la necessaria assistenza;
- tiene il Cliente informato su nuovi prodotti e servizi ritenuti coerenti rispetto ai bisogni assicurativi manifestati dallo stesso e/o adeguati alle sue caratteristiche, illustrandogli le opportunità su prodotti di nuova emissione, avendo sempre cura di evidenziare adeguatamente la natura, le caratteristiche ed i rischi specifici dei prodotti offerti;
- non consente la distribuzione di prodotti che in base alle informazioni fornite dal Cliente e al sistema di valutazione adottato risultano non coerenti con le sue richieste ed esigenze assicurative e, con particolare riferimento ai prodotti di investimento assicurativi, non adeguati al contraente o potenziale contraente ai sensi delle previsioni normative tempo per tempo vigenti.

Il servizio di consulenza - per la cui prestazione non sono previsti costi aggiuntivi a carico del cliente - è fornito da Alleanza attraverso la propria rete di vendita, in possesso dei requisiti di professionalità necessari per illustrare al meglio le caratteristiche del prodotto o servizio ed effettuare le valutazioni di coerenza e, qualora previsto, di adeguatezza richieste.

Al fine della prestazione della consulenza disciplinata dal presente Accordo Quadro il Cliente si impegna a fornire le informazioni richieste con il presente Profilo Cliente e nella documentazione di polizza, ritenute necessarie per effettuare la valutazione di coerenza e, qualora previsto in base alla tipologia di prodotto oggetto della stessa, di adeguatezza.

Il Cliente riconosce ed accetta che, qualora, le informazioni richieste

non siano fornite in modo completo, Alleanza e la propria rete di vendita saranno impossibilitati a determinare se il prodotto o servizio sia coerente e, qualora trattasi di servizio d'investimento assicurativo, adeguato.

Il Cliente riconosce altresì che, qualora l'eventuale richiesta da lui formulata dovesse risultare non coerente o, per i prodotti di investimento assicurativi non adeguata, Alleanza non potrà dar corso alla stessa.

Considerata l'importanza delle informazioni richieste, al fine della prestazione della consulenza, il Cliente si impegna a fornire a Alleanza informazioni veritieri ed aggiornate. Non potrà, quindi, essere attribuita a Alleanza o alla propria rete di vendita alcuna responsabilità per eventuali effetti pregiudizievoli derivanti dalla non veridicità o attualità delle informazioni fornite.

Il Cliente inoltre è tenuto a comunicare a Alleanza tempestivamente le eventuali modifiche, o gli eventuali aggiornamenti, delle informazioni fornite. Il Cliente riconosce quindi che in mancanza o nell'eventuale pendenza di tali modifiche/aggiornamenti, Alleanza e la propria rete di vendita continueranno ad effettuare le valutazioni di coerenza e, ove applicabile, di adeguatezza sulla base delle informazioni in loro possesso, senza che alcun inadempimento o responsabilità possa essere loro imputato.

Alleanza si riserva di richiedere, periodicamente e a propria discrezione, attraverso la propria rete di vendita la conferma delle informazioni raccolte.

Le indicazioni fornite da Alleanza nell'ambito del servizio di consulenza reso hanno natura di semplici illustrazioni e le conseguenti scelte di investimento sono compiute dal cliente nella sua piena autonomia ed a suo rischio.

Resta inteso che il consiglio può perdere repentinamente la propria validità dal punto di vista della sua coerenza e della sua adeguatezza per il Cliente a seguito di avvenimenti congiunturali e di mercato ovvero legati alla situazione personale del Cliente medesimo. Pertanto, l'intempestiva esecuzione da parte del Cliente delle operazioni consigliate non potrà in alcun modo essere imputata alla Società o alla propria rete di vendita.

Art. 2 - La consulenza sui prodotti diversi dai prodotti d'investimento assicurativi

Per quanto riguarda i prodotti assicurativi diversi dai prodotti d'investimento assicurativi, Alleanza, attraverso la propria rete di vendita, valuta che i prodotti e servizi consigliati siano coerenti con le richieste e le esigenze del Cliente.

La valutazione di coerenza e la raccomandazione personalizzata saranno effettuate sulla base delle informazioni fornite dal Cliente attraverso il presente Profilo Cliente e la documentazione di polizza.

Art. 3 - La consulenza sui prodotti di investimento assicurativi (IBIPs)

Per quanto riguarda i prodotti di investimento assicurativi, Alleanza, attraverso la propria rete di vendita, valuta che i prodotti ed i servizi consigliati siano coerenti con le richieste e le esigenze assicurative del Cliente e siano per lui adeguati sulla base delle previsioni normative tempo per tempo vigenti.

La consulenza ha ad oggetto la sottoscrizione di un nuovo prodotto e può avere ad oggetto le operazioni aggiuntive o di switch inerenti lo stesso.

La valutazione di coerenza e quella di adeguatezza saranno effettuate sulla base delle informazioni fornite dal Cliente attraverso il presente Profilo Cliente e la documentazione di polizza.

Art 4 - Esclusioni

Non costituiscono consigli ai sensi del presente Accordo Quadro quelli che hanno ad oggetto l'esercizio da parte del Cliente dei diritti contrattuali che determinano la mera cessazione del contratto stesso oppure quelli che hanno ad oggetto il mero mantenimento in essere del prodotto o del servizio sottoscritti.

Il servizio di consulenza oggetto del presente Accordo Quadro non si esplica in una valutazione nel continuo dell'adeguatezza dei prodotti in portafoglio.

Art. 5 – Impegni del Cliente

Il Cliente assume l'impegno di:

1. fornire tutte le informazioni previste dalla vigente normativa a pena dell'impossibilità, per Alleanza e la propria rete di vendita, di adempiere al presente contratto e ai singoli contratti successivamente sottoscritti;
2. consentire, tramite la comunicazione delle informazioni di cui all'art. 1, l'espletamento della valutazione di coerenza e, qualora richiesto, di adeguatezza, come sopra descritte;
3. curare tempestivamente l'aggiornamento di dette informazioni in relazione al mutare delle proprie condizioni soggettive;
4. comportarsi secondo diligenza e buona fede, anche nel corretto utilizzo della modulistica contrattuale, messa a disposizione da Alleanza, nonché nel corretto accesso a tutti i canali attraverso i quali Alleanza presta i propri servizi;
5. assicurare la provvista necessaria all'esecuzione dei contratti secondo le modalità in ciascuno di essi indicate. Il Cliente si impegna a non effettuare pagamenti con modalità diverse da quelle indicate nei citati contratti ovvero acconsentite dalla Società. In caso di violazione della presente disposizione, il Cliente si assume ogni responsabilità conseguente.

Art. 6 – Obbligo di registrazione in caso di attività a distanza

Quando l'attività di vendita, conseguente all'attività di consulenza disciplinata dal presente Accordo Quadro, è interamente effettuata con tecniche di comunicazione a distanza, Alleanza registra le conversazioni o le comunicazioni telefoniche che danno luogo alla conclusione di contratti assicurativi e, con riferimento ai prodotti di investimento assicurativi, registra altresì le conversazioni telefoniche e le comunicazioni elettroniche avvenute nell'ambito dell'attività di vendita che non hanno condotto all'effettiva conclusione di un contratto.

Art. 7 – Durata del contratto e facoltà di recesso

Il presente Accordo Quadro è stipulato a tempo indeterminato.

Ciascuna delle parti ha facoltà di recedere dal contratto stesso con preavviso scritto di giorni 15, a mezzo raccomandata A.R. o tramite PEC all'indirizzo alleanza@pec.alleanza.it, salvo il ricorrere di motivazioni di giusta causa in ragione delle quali il recesso avrà efficacia immediata restando, tuttavia, impregiudicata l'esecuzione delle operazioni disposte dal Cliente alla ricezione da parte di Alleanza della comunicazione di recesso e non espressamente revocate in tempo utile.

In ragione del collegamento funzionale intercorrente tra il presente Accordo Quadro e l'attività di assistenza fornita da Alleanza tramite la propria rete di vendita, il Cliente potrà esercitare il diritto di recesso soltanto qualora non siano più in essere rapporti relativi a prodotti e/o servizi sottoscritti dal Cliente in esecuzione del presente Accordo Quadro.

Salvo quanto sopra, ove il contratto sia concluso mediante l'utilizzo di strumenti di comunicazione a distanza ed il Cliente si qualifichi come "consumatore" ai sensi e per gli effetti dell'art. 3, comma 1, lettera a), del d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (il "Codice del Consumo"), il Cliente

stesso avrà facoltà di recedere dal contratto con effetto immediato nel termine di quattordici giorni dalla conclusione del contratto stesso, secondo le modalità previste dall'art. 67-duodecies del Codice del Consumo.

Art. 8 – Modifiche al contratto

Il presente Accordo Quadro può essere modificato solo previo accordo scritto delle parti.

Tutte le modificazioni della normativa di carattere primario e di quella di carattere regolamentare che dovessero intervenire tempo per tempo saranno automaticamente recepite nell'Accordo stesso. Le clausole contrattuali interessate da tali modifiche si intenderanno automaticamente abrogate e sostituite, con la stessa data di decorrenza dell'entrata in vigore, dalle disposizioni di legge o di regolamento che hanno provocato tale modifica.

Art. 9 - Foro competente

Nel caso di Cliente che non rientri nella definizione di "consumatore" ai sensi dell'art. 3 comma 1 lett. a) del D.Lgs. 6 settembre 2005 n. 206 (Codice del Consumo), ogni controversia che dovesse sorgere in merito alla conclusione, validità, efficacia, interpretazione, esecuzione e risoluzione del presente contratto sarà di competenza esclusiva del Foro di Milano.

Art. 10 – Glossario

Ai fini del presente Accordo Quadro e del Profilo Cliente si intende per: «prodotto di investimento assicurativo o "IBIP"», un prodotto assicurativo che presenta una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato. Rientrano in tale categoria i prodotti di ramo I collegati ad una gestione separata (diversi da quelli in cui le prestazioni siano dovute soltanto in caso di decesso o per incapacità dovuta a lesione, malattia o infermità), di ramo III, di ramo V ed i prodotti multiramo o ibridi;

«prodotto index linked», il contratto di assicurazione sulla vita (di ramo III), in cui sono presenti prestazioni direttamente collegate a un indice azionario o ad altro valore di riferimento;

«prodotto unit linked», il contratto di assicurazione sulla vita (di ramo III) in cui sono presenti prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dall'impresa di assicurazione oppure al valore delle quote di OICR;

«prodotto multiramo o ibrido», il contratto di assicurazione sulla vita che offre la combinazione di coperture assicurative di ramo I e coperture di ramo III e/o V;

«fondo interno», il portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione ed espresso in quote;

«gestione separata», un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dall'impresa di assicurazione, in funzione del cui rendimento si possono rivalutare le prestazioni dei contratti a esso collegati (tipicamente dei contratti relativi a prodotti IBIPs di ramo I o multiramo, con riferimento a questi ultimi limitatamente alla componente di ramo I);

«organismi di investimento collettivo del risparmio "OICR"», i fondi comuni di investimento e le società di investimento a capitale variabile (Sicav);

«Società», Alleanza Assicurazioni S.p.A.;

«tecniche di comunicazione a distanza», qualunque tecnica di contatto con la clientela che, senza la presenza fisica e simultanea del distributore e del contraente, possa essere impiegata per il collocamento a distanza di contratti assicurativi e riassicurativi.

Informativa sulla sostenibilità

Premessa e contesto normativo di riferimento

La disciplina in materia di servizi finanziari è stata recentemente interessata da alcuni interventi normativi volti a sostenere lo sviluppo della finanza sostenibile, in attuazione dell'“Agenda 2030” delle Nazioni Unite e del correlato Accordo di Parigi sul clima.

In particolare, la Commissione Europea, nell’ambito del piano d’azione per finanziare la crescita sostenibile, pubblicato l’8 marzo del 2018, ha delineato una specifica normativa sulla sostenibilità in materia di investimenti con l’obiettivo, da un lato, di rimuovere gli ostacoli esistenti al funzionamento del mercato interno attraverso il rafforzamento della comparabilità dei prodotti e, dall’altro, di contrastare la pratica del “greenwashing”, che consiste nella commercializzazione di prodotti che valorizzano i fattori ambientali, sociali e di buon governo delle imprese (sintetizzati nell’acronimo ESG - Environmental, Social, Governance), laddove, in realtà, gli standard di base non vengono soddisfatti, così alterando la concorrenza sul mercato.

I principali provvedimenti adottati in questo contesto sono:

1) il Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019 relativo all’informatica sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (c.d. Regolamento SFDR - Sustainable Finance Disclosure Regulation), che, al fine di individuare e rendere omogenee le informazioni rese nei confronti degli investitori finali, impone degli specifici obblighi di trasparenza a carico dei partecipanti ai mercati finanziari e dei consulenti finanziari circa

- l’integrazione dei rischi di sostenibilità nei loro processi decisionali relativi agli investimenti (compresi gli aspetti organizzativi, di gestione del rischio e di governance di tali processi) e nei loro processi di consulenza;
- la considerazione degli effetti negativi per la sostenibilità nei rispettivi processi decisionali in materia di investimenti e di consulenza;
- la promozione delle caratteristiche ambientali o sociali degli investimenti sostenibili anche in funzione del diverso livello di ambizione dei prodotti offerti sotto il profilo ESG.

Le informazioni di cui sopra sono riportate sul sito web della Compagnia, sulla documentazione precontrattuale e sulle comunicazioni periodiche dei prodotti.

2) il Regolamento (UE) 2020/852 del 18 giugno 2020 che istituisce un quadro volto a favorire gli investimenti sostenibili (c.d. Regolamento sulla Tassonomia), delineando sei specifici obiettivi ambientali e definendo i criteri per qualificare le attività economiche come “ecosostenibili”.

3) il Regolamento (UE) 2021/1257 del 21 aprile 2021 che modifica i regolamenti delegati (UE) 2017/2358 e (UE) 2017/2359 per quanto riguarda l’integrazione dei fattori di sostenibilità, dei rischi di sostenibilità e delle preferenze di sostenibilità nei requisiti in materia di controllo e di governo del prodotto per le imprese di assicurazione e i distributori di prodotti assicurativi (c.d. product oversight governance - “POG”), nonché nelle norme di comportamento e nella consulenza in materia di investimenti per i prodotti di investimento assicurativi.

AI fini della presente informativa, si evidenzia che, attraverso l’adozione di tale ultimo Regolamento, il legislatore europeo ha inteso valorizzare le preferenze e gli obiettivi di investimento dei Clienti in ambito ESG, richiedendo alle imprese di assicurazione e agli intermediari assicurativi, tra l’altro, di acquisire tali informazioni e considerarle nel processo di approvazione dei prodotti, nella definizione del relativo mercato di riferimento, nonché nell’attività di distribuzione.

La valorizzazione delle preferenze di sostenibilità espresse dai potenziali Clienti in sede di profilazione

La presente informativa si propone di illustrare al potenziale Cliente, nell’ambito dell’attività di Consulenza in materia di prodotti di investimento assicurativo e previdenziali (nel seguito la “Consulenza”), il contenuto e la portata delle domande del Profilo Cliente volte a identificare le eventuali preferenze di sostenibilità, affinché questi adotti una decisione di investimento informata, in ottemperanza al Regolamento (UE) 2021/1257.

In particolare, nella sezione “Preferenze di sostenibilità” del Profilo Cliente, si richiede al potenziale Cliente di manifestare l’eventuale preferenza di impiego delle proprie risorse finanziarie verso investimenti sostenibili, ovvero orientati alla tutela dell’ambiente, alla promozione sociale e alla governance economica.

Ai sensi dell’art. 2 n. 17) del Regolamento SFDR, l’“investimento sostenibile” ha ad oggetto un’attività economica che contribuisce (i) a un obiettivo ambientale, misurato, ad esempio, mediante indicatori chiave di efficienza delle risorse concernenti l’impiego di energia, l’impiego di energie rinnovabili, l’utilizzo di materie prime e di risorse idriche e l’uso del suolo, la produzione di rifiuti, le emissioni di gas a effetto serra nonché l’impatto sulla biodiversità e l’economia circolare; ovvero, (ii) a un obiettivo sociale, quale la lotta contro la diseguaglianza, o che promuove la coesione sociale, l’integrazione sociale e le relazioni industriali, o un investimento in capitale umano o in comunità economicamente o socialmente svantaggiate.

La citata disposizione pone inoltre, che gli investimenti, per essere qualificati come sostenibili, non devono arrecare un danno significativo a nessuno degli obiettivi innanzitutto indicati e le imprese che ne beneficiano devono rispettare prassi di buona governance, in particolare per quanto riguarda strutture di gestione solide, relazioni con il personale e sua remunerazione e adempimento agli obblighi fiscali.

Gli obiettivi ambientali sono poi ulteriormente elencati e definiti dal Regolamento Tassonomia, laddove, in particolare, si intendono: (i) la mitigazione dei cambiamenti climatici; (ii) l’adattamento ai cambiamenti climatici; (iii) l’uso sostenibile e la protezione delle acque e delle risorse marine; (iv) la transizione verso un’economia circolare; (v) la prevenzione e la riduzione dell’inquinamento; (vi) la protezione e il ripristino della biodiversità e degli ecosistemi. Gli investimenti esclusivamente orientati al raggiungimento dei predetti obiettivi ambientali si definiscono “ecosostenibili”.

Nell’ipotesi in cui il potenziale Cliente manifesti il proprio interesse per un investimento sostenibile, gli viene ulteriormente richiesto di specificare se la preferenza ESG è indirizzata su prodotti/opzioni di investimento che hanno anche caratteristiche ambientali, sociali e di governance (c.d. light green ex art. 8 del Regolamento SFDR), ovvero verso prodotti/opzioni di investimento esclusivamente orientati al raggiungimento di obiettivi ambientali, sociali e di governance (c.d. dark green ex art. 9 del Regolamento SFDR).

Infine, viene richiesto al potenziale Cliente di manifestare l’eventuale interesse per prodotti/opzioni di investimento composti da attivi selezionati in funzione di uno o più degli obiettivi ambientali e sociali, definiti dal Regolamento SFDR e dal Regolamento Tassonomia.

Le preferenze così espresse dal potenziale Cliente in ambito ESG, vengono considerate in sede di Consulenza, unitamente alle altre informazioni fornite, al fine di valutare che i prodotti ed i servizi consigliati siano coerenti con le richieste e le esigenze assicurative del Cliente e che siano a lui adeguati sulla base delle informazioni raccolte in relazione alle sue preferenze in ambito sostenibilità.