

Allegato I

“L’APPLICAZIONE DEI CRITERI ETICI NEGLI INVESTIMENTI DELLA PREVIDENZA INTEGRATIVA” Ottobre 2008

Nome del fondo	Natura e caratteristiche del fondo							Garanzia e controllo			Trasparenza			
	Aperto	Chiuso	Quali sono i maggiori titoli presenti nel portafoglio?	A quanto ammonta il patrimonio?	Quali sono state le performance nette del fondo a 1 anno, 5 anni, 7 anni?	La gestione è interna o viene esternalizzata?	A quanto ammontano le commissioni?	Quali vincoli per il rispetto dei diritti “etici”	Sono rispettati alcuni dei vincoli fissati dai principi internazionali i quali UN PRI, UNEP FI, Equator Principles, UN Global Compact	Come viene garantita l’eticità dell’investimento?	Publicate una lista di aziende nelle quali investite o che, in base ai criteri in uso sugli investimenti i responsabili, avete escluso?	In Internet, avete una pagina dedicata agli investitori, che informi sul significato del termine etico e sulle garanzie che il Vostro Istituto concede per dimostrare il rispetto delle scelte etiche?	I contratti utilizzati contengono riferimenti ai criteri di garanzia e trasparenza per gli aspetti etici del fondo?	Il Vostro istituto aderisce alle Linee Guida Eurosif in materia di trasparenza?
Laborfonds* <i>Linea Prudente Etica</i>		X Lavoratori dipendenti da datori di lavoro che operano nel territorio del Trentino Alto Adige/Südtirol	Titoli azionari: - j sainsbury gbp - bank of ny mellon corp usd - colgate-palmolive co usd - abbott laboratories - xstrata gbp - jpmorgan chase & co - national grid plc - apple computer inc - vodafone group gbp new - bg group plc	45 mln. €al 31.08.08	Il comparto etico è stato attivato il 30.04.2008 a 1 mese: + 1,467 a 3 mesi: - 0,320	Esterna, affidata a Credit Suisse, Milano	Commissione di gestione 0,25% Commissione di Banca depositaria 0,03% Totale 0,28%	Criteri di esclusione: -Violazione dei diritti umani -Armi -Riciclaggio di denaro -Disprezzo per l’ambiente -Violazione del diritto alla vita -Modelli negativi -Pornografia -Paesi con intolleranza politico-religiosa -Alcol tabacco e gioco d’azzardo Criteri inclusione: - Tutela dignità umana - solidarietà - rispetto culture e religioni - sostegno famiglia - ambiente - responsabilità sociale	UN Global Compact Convenzioni sull’ambiente Convenzioni legate agli armamenti GES Global Ethical Standard Investment Services	Il gestore Credit Suisse affida le verifiche alla GES Global Ethical Standard Investment Services	No	No. A richiesta viene fornita la composizione del portafoglio Sul sito di Credit Suisse al link Fondo CSF (Lux) Christian Values info su gestione etica	Si	GES Global Ethic Standard Investment Services aderisce alle Linee Guida Eurosif

Unipol Insieme <i>Linea Ethica</i>	X		Titoli azionari: - BTP 3,75% 15/09/2011 - BUNDESUBL 3,75 04/07/2013 - DBR 3,75% 04/01/2017 - DBR 4% 04/01/2037 Titoli Obbligazionari: - JPM FF Global Social Responsible - Mellon European Ethical Index	2 mln €al 31/08/08 A 1 anno netta: -9,60% Lorda -9,78% A 5 anni netta: 7,49% lorda 13,98%	Interna	Commissione di gestione annua (ISC) 1,10%	Criteri positivi: - la tutela dei diritti dell'Uomo come persona e come lavoratore; - per quanto riguarda specificamente gli Stati, l'impegno a risolvere pacificamente situazioni di conflitto ed a creare le condizioni per un dialogo stabile e pacifico tra gli Stati ed i Popoli; - la sensibilità mostrata, rispettivamente nella politica di governo e nell'esercizio dell'attività d'impresa, verso la tutela dell'ambiente; - l'impegno in attività, progetti e controlli che contribuiscano al miglioramento della qualità della vita, alla salvaguardia e incremento dell'occupazione e alla qualità e sicurezza dei prodotti. Criteri negativi: - la presenza di un regime statale oppressivo; - il coinvolgimento di uno Stato in azioni militari che non siano condotte sotto l'egida di Organizzazioni sovranazionali; - la realizzazione da parte di una impresa di una quota rilevante del proprio giro d'affari o del proprio utile attraverso la produzione o commercializzazione di armi, tabacco, alcolici e prodotti lesivi della dignità dell'Uomo; - la produzione o realizzazione di impianti per la produzione di energia nucleare.	No	N.d.	No	No	Si	No
Pensplan Plurifonds** <i>Comparto Aequitas</i>	X		Titoli di Stato austriaci, portoghesi e francesi. Quote del fondo Valori Responsabili Azionario di Etica Sgr	2,03 mln € A 1 anno al 31 agosto 2008: -0,42%	La gestione è interna effettuata da Pensplan Invest Sgr	20,49 €anno. Commissione di gestione 1,05% annuo	Criteri esclusione: armamenti, test cosmetici su animali, energia nucleare, gioco d'azzardo, tabacco, legname proveniente da foreste protette, titoli di Stato di Paesi che applicano la pena di morte e violano i diritti umani	Convenzioni diritti umani, tutela ambiente e buone prassi internazionali corporate governance	Aequitas attraverso la consulenza di Etica Sgr, è assistita da un Comitato etico (7 membri esterni) con funzione propositiva e	No A disposizione i titoli in cui investe il comparto. Non vengono pubblicate	Disponibile il regolamento del Comparto Etico che include informazioni sui criteri etici.	No nella modulistica ma il Regolamento del Comparto Etico include informazioni dettagliate sui criteri etici	Non direttamente Pensplan, ma Etica Sgr, consulente di Pensplan per la linea Aequitas.

								Criteri inclusione: rispetto di 70 criteri in ambiente, sociale e governance	Linee guida Eurosif sugli investimenti socialmente responsabili	consultiva. Si riunisce ogni due mesi Con la consulenza di Etica Sgr, Aequitas può intraprendere iniziative di Azionariato attivo, come previsto dal Regolamento	liste dei "cattivi" in quanto si pensa che ciò comprometta il dialogo con le imprese		del fondo	
Fondo Pensione Eurofer*** <i>Comparto bilanciato</i>	X Dipendenti FS	Benchmark: DJ Sustainability World Net Return 20% JPM EGBI 1.3 anni 40% JPM EGBI all maturities 40% BTP 3,5% 15/03/11 – peso 11,693% BTAN 3% 01/10 – peso 6,480% BTP 2,75% 15/06/10 – peso 6,112% BUNDES 2,5% 10/10 – peso 5,701% BUNDES 5,25% 07/10 – peso 5,156% BTAN 3% 01/11- peso 4,610% BTP 0,95% 09/10 I/L – peso 3,849% BTP 4,5% 02/18 – peso 3,403% BUNDES 5,375% 01/10 – peso 3,243% BUNDES 2,25% I/L4/13 – peso 3,049%	65.001.064,38 € al 29/08/08	Al lordo di commissioni e oneri dal 05/11/2004 al 29/08/2008: + 10,60% ...a 12 mesi: - 1,77%	Esterna: a Eurizon Capital Sgr	N.d.	Criteri esclusione: Armi Tabacco Pornografia Gioco d'azzardo Contracezione	Eurizon Capital è membro delegato dell'Asset Management Working Group di UNEP FI Eurizon Capital aderisce alle Linee guida Eurosif sugli investimenti socialmente responsabili Carbon Disclosure Project	Comitato etico partecipato da membri esterni Linee Guida Eurosif Benchmark etico da advisor esterno	No	Sul sito del gestore www.eurizoncapital.it	Nei prospetti e in apposite comunicazioni	Non direttamente, ma Eurizon Capital Sgr aderisce alle Linee Guida Eurosif	
Fondo Pensione Eurofer*** <i>Comparto Garantito</i>	X Dipendenti FS	Benchmark: E-Capital Ethical Net Divident 5%, JPM EGBI 1-5 anni 95% BUNDES 4,25% 10/12 – peso 15,954% BUNDES 2,5% 10/10 – peso 15,926 BTP 4,5% 08/10 – peso 15,909 BTAN 1,25% 07/10 I/L – peso 13,287 BUNDES 3,75% 01/15 – peso 8,938 BTP 0,95% 09/10 I/L –	6.962.426,46 € (Dato al 29/08/2008)	Al lordo di commissioni ed oneri dal 05.11.2007 al 29.08.2008: +1,27%	Esterna: gestione affidata ad Eurizon Vita, Compagnia Assicurativa del gruppo Intesa San Paolo; la gestione finanziaria è stata delegata da Eurizon Vita a Eurizon Capital Sgr	N.d.	Criteri esclusione: Armi Tabacco Pornografia Gioco d'azzardo Contracezione	Eurizon Capital è membro delegato dell'Asset Management Working Group di UNEP FI Eurizon Capital aderisce alle Linee guida Eurosif sugli investimenti	Comitato etico partecipato da membri esterni Linee Guida Eurosif Benchmark etico da advisor esterno	No	Sul sito del gestore www.eurizoncapital.it	Nei prospetti e in apposite comunicazioni	Non direttamente, ma Eurizon Capital Sgr aderisce alle Linee Guida Eurosif	

			peso 7,936 BUNDES 2,25% I/L4/13 – peso 5,290% OAT 3% 07/12 I/L – peso 5,275% EEF CASH EUR – I – peso 4,484% EURO – peso 2,500%						socialmente responsabili Carbon Disclosure Project					
Fondo Pensione Famiglia* ** <i>Comparto Bilanciato</i>	X Soggetti privi di reddito (casalinghe, studenti, disoccupati), lavoratori con contratto di collaborazione e, lavoratori part-time, stagionali e interinali, lavoratori con contratto a progetto, tutti quei soggetti che non sono tutelati da altre categorie di fondi pensione	Benchmark: E-Capital Ethical Index Euro 30% - JPM EMU Govt Bond Index 70% BTP 3,5 15/03/11 – peso 8,767% BTP 2,75% 15/06/10 – peso 7,128% BTP 4,5% 02/18 – peso 6,186% BUNDES 3,5% 04/13 – peso 5,615% OAT 4% 10/14 – peso 5,377% BTAN 3% 01/10 – peso 4,523% BONOS 5,75% 07/32 – peso 4,375% BUNDES 4% 01/37 – peso 3,988% BELGIO 4,25% 09/13 – peso 3,589 BTP 4,25% 04/13 – peso 3,539%	3.453.093,75 €al 29/08/08	Al lordo di commissioni ed oneri dal 01.07.2004 al 29.08.2008: -0,35% ...a 12 mesi: -5,02%	Esterna: Eurizon Capital Sgr	N.d.	Criteri esclusione: Armi Tabacco Pornografia Gioco d'azzardo Contracezione	Eurizon Capital è membro delegato dell'Asset Management Working Group di UNEP FI Eurizon Capital aderisce alle Linee guida Eurosif sugli investimenti socialmente responsabili Carbon Disclosure Project	Comitato etico partecipato da membri esterni Linee Guida Eurosif Benchmark etico da advisor esterno	No	Sul sito del gestore www.eurizon capital.it	Nei prospetti e in apposite comunicazioni	Non direttamente, ma Eurizon Capital Sgr aderisce alle Linee Guida Eurosif	
Fondo Pensione FON.TE*** <i>Comparto garantito</i>	X Dipendenti del terziario (commercio, servizi, turismo)	DJ Sustainability Euro Stoxx Net Return 5% - JPM EGBI 1-5 anni 95% BUNDES 4,25% 10/12 – peso 15,955% BUNDES 2,5% 10/10 – peso 15,921% BTP 4,5% 08/10 – peso 15,903% BTAN 1,25% 07/10 I/L – peso 13,294% BUNDES 3,75% 01/15 – peso 8,936% BTP 0,95% 09/10 I/L 7,936% BUNDES 2,25% I/L 4/13 – peso 5,290% OAT 3% 07/12 I/L – peso 5,287% EFF CASH EUR – I – peso 4,476% EURO – peso 2,510%	108.766.294,16 € al 29/08/08	Al lordo di commissioni ed oneri dal 10.09.2007 al 29.08.2008: +2,01%	Esterna: gestione affidata ad Eurizon Vita, Compagnia Assicurativa del gruppo Intesa San Paolo; la gestione finanziaria è stata delegata da Eurizon Vita a Eurizon Capital Sgr	N.d.	Criteri esclusione: Armi Tabacco Pornografia Gioco d'azzardo Contracezione	Eurizon Capital è membro delegato dell'Asset Management Working Group di UNEP FI Eurizon Capital aderisce alle Linee guida Eurosif sugli investimenti socialmente responsabili Carbon Disclosure Project	Comitato etico partecipato da membri esterni Linee Guida Eurosif Benchmark etico da advisor esterno	No	Sul sito del gestore www.eurizon capital.it	Nei prospetti e in apposite comunicazioni	Non direttamente, ma Eurizon Capital Sgr aderisce alle Linee Guida Eurosif	

Fondo Pensione Previambiente** * Comparto bilanciato		X Lavoratori del settore dell'igiene ambientale e settori affini	Benchmark: - ECP Ethical Index Total Return in Euro 90% - Merrill Lynch Emu Government Bond 1-3 anni 10% BKO 3 3/4 12/12/08 – peso 3,62% CTZ 30/06/09 – peso 3,41% BP PLC – peso 2,92% BOT 31/12/08 6M – peso 2,44% BOT 15/05/09 12M – peso 2,40% NOKIA OYJ – peso 2,26% ROCHE HOLDING – peso 2,08% NOVARTIS AG – peso 2,05% ARCELORMITTAL – peso 1,99% ENI Spa – peso 1,98%	27.835.863,50 al 29/08/08	Al lordo di commissioni ed oneri dal 03.12.2007 al 29.08.2008: -20,75%	Esterna: gestione affidata ad Epsilon Sgr Spa, società del gruppo Eurizon Capital	N.d.	Criteri esclusione: Armi Tabacco Pornografia Gioco d'azzardo Contracezione	Eurizon Capital è membro delegato dell'Asset Management Working Group di UNEP FI Eurizon Capital aderisce alle Linee guida Eurosif sugli investimenti socialmente responsabili Carbon Disclosure Project	Comitato etico partecipato da membri esterni Linee Guida Eurosif Benchmark etico da advisor esterno	No	Sul sito del gestore www.eurizoncapital.it	Nei prospetti e in apposite comunicazioni	Non direttamente, ma Eurizon Capital Sgr aderisce alle Linee Guida Eurosif
--	--	---	--	---------------------------	--	---	------	--	--	---	----	---	---	--

* Compilazione a cura di Laborfonds e Credit Suisse Spa

** Compilazione a cura di Etica Sgr

*** Compilazione a cura di Eurizon Capital Sgr