

POLITICA DI ASSICURAZIONE RESPONSABILE DEL GRUPPO POSTE VITA

Premessa

Poste Vita S.p.A. (di seguito “la Compagnia”) è consapevole che attraverso l’attuazione di efficaci processi di prevenzione dei rischi, il settore assicurativo può aiutare a proteggere la società, promuovere l’innovazione e sostenere lo sviluppo economico, dando un contributo importante per lo sviluppo sostenibile del Paese.

Con l’obiettivo di diventare tra le aziende più influenti in termini di diffusione di una cultura di responsabilità sociale, la Compagnia adotta la politica di assicurazione responsabile (di seguito “la Politica”) che descrive l’approccio della Compagnia nella gestione dei rischi e delle opportunità connessi a fattori ambientali, sociali e di governance (*Environmental, Social e Governance* o “ESG”) all’interno dei tradizionali processi di assicurazione. Tale scelta deriva dalla convinzione che valutare rischi e opportunità ESG favorisce lo sviluppo di soluzioni innovative e contribuisce alla gestione del *business* dando, allo stesso tempo, una risposta concreta i bisogni sociali e ambientali espressi dal comunità.

L’adozione della presente Politica è in linea con il Piano di Sostenibilità del Gruppo Poste Italiane e ne conferma l’impegno a integrare le tematiche ESG nella propria strategia anche con specifico riferimento al settore assicurativo.

Obiettivi

Attraverso la Politica, la Compagnia intende:

- definire i principi che consentono al Gruppo Poste Vita di includere considerazioni di aspetti ESG nella gestione delle proprie attività, tenendo sempre conto della specificità di ogni singola operazione;
- comunicare a tutti gli *stakeholder*, tra cui il personale, le imprese, la comunità finanziaria e le istituzioni, la propria visione di responsabilità sociale verso la gestione dei rischi economici, sociali e ambientali generati dai clienti con cui la Società entra in contatto a titolo di assicuratore;
- aderire concretamente ai principi e alle linee guida riconosciute a livello nazionale ed internazionale per l’integrazione di criteri di sostenibilità nei tradizionali processi assicurativi.

Principi generali

La Compagnia ritiene indispensabile aderire a principi e standard condivisi a livello internazionale che fungano da linee guida per la definizione del proprio approccio di assicuratore responsabile. Tali adesioni permettono alla Compagnia di partecipare a iniziative di rilievo sul tema dell’integrazione di criteri ESG che offrono un’importante opportunità per il dialogo e la condivisione delle migliori pratiche diffuse tra i principali attori del settore.

In particolare, la Politica si fonda sui *Principles for Sustainable Insurance (PSI)*, quattro principi promossi dalle Nazioni Unite e rivolti alle imprese assicuratrici, che rappresentano un impegno ad allineare i modelli di business con gli obiettivi di sviluppo sostenibile.

Valutazione dei rischi ESG emergenti

Per assicurare una gestione del rischio consistente, la Compagnia integra nei propri processi una valutazione sistematica dei fattori di contesto economici, sociali e ambientali che possono avere impatto sulle persone e, quindi, sul business aziendale nel lungo termine.

A tal fine, la funzione Risk Office ha la responsabilità di identificare, analizzare e valutare i segnali di cambiamento che provengono dalle diverse dimensioni dell'ambiente esterno e, in particolare, fattori sociali, tecnologici, politici, regolamentari e ambientali. L'identificazione di tali segnali avviene in coordinamento con il "Comitato Prodotti – Valutazioni ESG". In particolare, il Comitato Prodotti della Compagnia ha una sezione "Valutazioni ESG" con la responsabilità di esaminare e valutare periodicamente i criteri per la definizione dei profili ESG e del catalogo prodotti della Compagnia.

Tale attività si basa su ricerche, *paper* scientifici sviluppati esternamente e risultanze di attività di *stakeholder engagement* condotte dalla Compagnia e, in generale, dal Gruppo Poste Italiane. Le tematiche oggetto delle analisi si possono concentrare su evoluzioni socio-demografiche (es. invecchiamento della popolazione), scenari macroeconomici (es. crisi finanziarie, innovazione tecnologica), sfide ambientali (es. cambiamento climatico, disastri ambientali, gestione delle risorse naturali) e sull'evoluzione del contesto normativo in ambito non finanziario.

I rischi maggiormente rilevanti emersi dalle ricerche e dalle attività del Risk Office sono formalizzati nell'ambito di una mappa dei rischi sottoposta periodicamente all'analisi del Comitato Prodotti Assicurativi – Valutazione ESG con una duplice finalità: assicurare un'adeguata mitigazione delle possibili minacce e individuare nuove opportunità di business che possono portare allo sviluppo di prodotti assicurativi sostenibili.

Prodotti assicurativi sostenibili

La valutazione dei rischi ESG rientra nell'analisi dei prodotti in catalogo della Compagnia. In particolare, nello strutturare e commercializzare i propri prodotti, la Compagnia persegue l'obiettivo di valorizzare il ruolo sociale della protezione assicurativa e, compatibilmente con gli obiettivi aziendali, renderla inclusiva facilitandone l'accessibilità economica. Inoltre, la Compagnia sviluppa soluzioni assicurative che incentivano, da un lato, l'adozione di comportamenti sostenibili e responsabili da parte dei propri assicurati e, dall'altro, sono funzionali a mitigare i rischi ESG.

Prodotti con valore sociale e ambientale

La Compagnia nello sviluppo dell'offerta di servizi assicurativi ha l'obiettivo di includere, ove sostenibile, categorie sociali più vulnerabili che meritano attenzioni particolari quali giovani, anziani e persone con particolari patologie.

Nell'ambito dei piani pensionistici individuali, la Compagnia offre forme complementari accessibili anche alle generazioni più giovani, che si trovano a dover colmare un gap previdenziale consistente, riducendo la differenza fra la pensione obbligatoria di base attesa e quanto necessario a garantire un tenore di vita dignitoso.

Nelle cosiddette coperture di rischio, quali ad esempio le coperture temporanee caso morte o le polizze dedicate alla salute, che svolgono un cruciale ruolo sociale, la Compagnia cerca di ampliare il più possibile il novero dei potenziali assicurati adottando dei criteri di sottoscrizione inclusivi, ovvero estendendo la copertura assicurativa ad individui portatori di specifiche patologie o caratteristiche che comportino una minore disponibilità del mercato ad assicurarli, ove scientificamente giustificato.

La Compagnia segue e studia attivamente i principali *trend* demografici e le principali conseguenze sui potenziali rischi assicurabili, proponendo, ove possibile, coperture che possano rappresentare un valido strumento di trasferimento dei rischi maggiormente percepiti e temuti dagli individui.

Infine, la Compagnia, nello sviluppo di prodotti nel settore cosiddetto *property*, valuta l'introduzione di garanzie assicurative che rappresentano per i clienti un valido strumento di trasferimento del rischio afferente a fenomeni ambientali quali eventi atmosferici e catastrofi naturali che possono derivare anche

da cambiamenti climatici. Ove possibile e tecnicamente sostenibile, la Compagnia valorizza elementi di mitigazione del rischio ambientale che contribuiscano ad una maggiore resilienza dei beni oggetto di copertura rendendoli maggiormente assicurabili, compresi sistemi di efficienza energetica.

Reporting

La Compagnia si impegna a comunicare, con cadenza almeno annuale, le modalità di attuazione dei principi contenuti nella presente Politica e a darne pubblicazione anche sul proprio sito web.

Diffusione e Aggiornamento

La Politica è comunicata a tutto il personale, anche valutando apposite e specifiche sessioni formative in funzione degli ambiti di operatività, dei ruoli e delle responsabilità, ed è resa disponibile sul sito internet aziendale della Compagnia a tutti gli stakeholder, compreso il mercato, la comunità finanziaria e le istituzioni.

Ai Responsabili delle funzioni aziendali è affidato il compito di integrare gli impegni definiti dalla Politica all'interno di decisioni e operazioni di business.

La presente Politica verrà valutata ai fini dell'aggiornamento almeno una volta l'anno alla luce delle eventuali evidenze emerse e dal monitoraggio delle tendenze nazionali e internazionali in materia di assicurazione responsabile.

