

Politica di Assicurazione
Responsabile del Gruppo
Poste Vita

Premessa

Il Gruppo Poste Vita 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.

Poste Vita e Poste Assicura (di seguito, congiuntamente, le “**Compagnie**” e/o il “**Gruppo Poste Vita**”) hanno adottato Linee Guida di Sottoscrizione che, declinano, in conformità con le normative nazionali ed europee, le caratteristiche della politica di sottoscrizione, il processo di sottoscrizione e quello di gestione dei rischi generati dall'attività di sottoscrizione, i processi e le procedure di *reporting* ed i flussi di comunicazione tra le Funzioni aziendali coinvolte nell'attività di sottoscrizione.

In tale ambito, con l'obiettivo di diventare tra le aziende più influenti in termini di diffusione di una cultura di responsabilità sociale, il Gruppo Poste Vita adotta una specifica Politica di Assicurazione Responsabile (di seguito la “**Politica**”) che descrive l'approccio delle Compagnie 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 favorisca lo sviluppo di soluzioni innovative e contribuisca alla gestione del *business* dando, allo stesso tempo, una risposta concreta ai bisogni sociali e ambientali espressi dalla comunità.

In tale contesto si adotta tale Politica che, in coerenza con le Linee Guida di Sottoscrizione, nonché con il più ampio Piano di Sostenibilità del Gruppo Poste Italiane, conferma l'impegno a integrare le tematiche ESG nella propria strategia anche con specifico riferimento al settore assicurativo.

Obiettivi

Attraverso la Politica, le Compagnie intendono:

- definire i principi che consentono alle Compagnie di includere considerazioni di aspetti ESG nella gestione delle proprie attività di *business*, tenendo sempre conto della specificità di ogni singola operazione;
- comunicare a tutti gli *stakeholder* la propria visione di responsabilità sociale verso la gestione dei rischi ambientali, sociali e di *governance*;
- aderire concretamente ai principi ed alle linee guida riconosciute a livello nazionale ed internazionale per l'integrazione di criteri di sostenibilità nei tradizionali processi assicurativi.

Glossario

Ai fini della Politica si intende per:

- “**Comitato Prodotti Assicurativi**”: istituito a livello di Gruppo, è un comitato con ruolo consultivo all'Alta Direzione nell'ambito del presidio dei processi di gestione dell'offerta, con l'obiettivo di indirizzare, in ottica unitaria e integrata, lo sviluppo e il monitoraggio dei prodotti offerti - ivi incluso il monitoraggio dei profili ESG - in coerenza con gli indirizzi strategici del Gruppo Poste Vita e con le linee guida in materia di governo e controllo del prodotto (“*Product Oversight Governance*”), fermi restando i processi di *governance* dell'offerta e i connessi iter deliberativi specifici per ciascuna Compagnia.
- “**Compagnie**”: Poste Vita S.p.A. e Poste Assicura S.p.A (congiuntamente anche il “**Gruppo Poste Vita**” e ciascuna anche la “**Compagnia**”).
- “**ESG**”: *Environmental, Social, Governance*.
- “**Politica**”: Politica di Assicurazione Responsabile.
- “**PSI**”: *Principles for Sustainable Insurance* promossi dalle Nazioni Unite.

Ambito di applicazione e modalità di recepimento

La Politica è approvata dall'Organo Amministrativo di ciascuna Compagnia e si applica a Poste Vita S.p.A. e Poste Assicura S.p.A. (di seguito ciascuna la “**Compagnia**” e/o rispettivamente “**Poste Vita**” e “**Poste Assicura**”).

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

Principi di riferimento

La presente 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.

Le Compagnie coinvolte nell'ambito della presente Politica operano, dunque, nel rispetto dei principi di seguito riportati:

- **PSI - Principio 1:** Incorporare nei processi decisionali le problematiche ambientali, sociali e di *governance* rilevanti per le proprie attività assicurative.
- **PSI - Principio 2:** Collaborare insieme a clienti e *partner* commerciali per accrescere la consapevolezza delle problematiche ambientali, sociali e di *governance*, per gestire i rischi e sviluppare soluzioni.
- **PSI - Principio 3:** Collaborare insieme a governi, Autorità e altri *stakeholder* rilevanti per promuovere un'azione diffusa all'interno della società sulle problematiche ambientali, sociali e di *governance*.
- **PSI - Principio 4:** Dimostrare *accountability* e trasparenza nella regolare rendicontazione pubblica dei progressi raggiunti per l'implementazione dei Principi.

Più in generale, inoltre, il Gruppo Poste Vita 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 alle Compagnie 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.

Destinatari

La Politica è comunicata a tutto il personale, anche per mezzo di specifiche sessioni formative, qualora se ne riscontri la necessità, ed è resa disponibile, a tutti gli *stakeholder* (compreso il mercato, le imprese e le istituzioni), attraverso la pubblicazione delle politiche adottate in ambito ESG sul sito *internet* di ciascuna Compagnia.

Valutazione dei rischi ESG emergenti

Per assicurare la gestione dei rischi attuali e prospettici cui il Gruppo è o potrebbe essere esposto in ottica attuale e prospettica, le Compagnie integrano nei propri processi una valutazione sistematica dei fattori di contesto ambientali, sociali e di *governance* che possono avere impatto sul contesto economico e sociale e, quindi, sul *business* aziendale nel lungo termine.

A tal fine, la funzione di *risk management* 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, anche avvalendosi delle evidenze fornite dalle competenti funzioni aziendali e, più in generale, del Gruppo Poste Italiane in merito alle relative evoluzioni.

Tale attività si basa sullo studio di pubblicazioni e *position paper* da parte di autorità di vigilanza nazionali e sovranazionali o di enti di ricerca, nonché di *paper* scientifici sviluppati esternamente e risultanze di attività di *stakeholder engagement* condotte dalle Compagnie e, in generale, dal Gruppo

Poste Italiane. Le tematiche oggetto delle analisi si possono concentrare su evoluzioni socio-demografiche (tra cui invecchiamento della popolazione), scenari macroeconomici (tra cui crisi finanziarie, instabilità geopolitica, innovazione tecnologica), sfide ambientali (tra cui cambiamento climatico, disastri ambientali) e sociali (es. pandemie, sicurezza informatica), sull'evoluzione del contesto normativo e del mercato.

L'esito delle suddette analisi, e in particolare i rischi maggiormente rilevanti emersi dalle ricerche e dalle attività della funzione di *risk management* e formalizzati nell'ambito di una mappa dei rischi, sono sottoposti periodicamente all'esame del Comitato Prodotti Assicurativi con una duplice finalità: assicurare un'adeguata mitigazione delle possibili minacce e individuare nuove opportunità di *business* che possano portare allo sviluppo di prodotti assicurativi sostenibili.

Più in generale, nell'ambito del Comitato Prodotti Assicurativi viene svolta la valutazione dei criteri per la definizione dei profili ESG e del catalogo prodotti del Gruppo Poste Vita, con l'obiettivo di identificare opportunità di sviluppo di prodotti assicurativi sostenibili.

Prodotti assicurativi sostenibili

La valutazione dei rischi ESG rientra nell'analisi dei prodotti in catalogo delle Compagnie. In particolare, nello strutturare e commercializzare i propri prodotti, le Compagnie perseguono l'obiettivo di valorizzare il ruolo sociale della protezione assicurativa e, compatibilmente con gli obiettivi aziendali, renderla inclusiva facilitandone l'accessibilità economica. Inoltre, le Compagnie sviluppano 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, ivi inclusi i rischi digitali.

Prodotti con valore sociale e ambientale

Le Compagnie nello sviluppo dell'offerta di servizi assicurativi hanno 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 Poste Vita 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, ciascuna 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.

Con riferimento a Poste Assicura, nell'ambito dell'importante responsabilità sociale di colmare il *gap* assicurativo, la Compagnia persegue l'obiettivo di fornire coperture a collettività omogenee di imprese e dei loro dipendenti con inclusione obbligatoria degli stessi, senza necessità di specifiche selezioni all'ingresso della collettività assicurata.

Le Compagnie seguono e studiano 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 Poste Assicura, 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 possano derivare anche da cambiamenti climatici, o dedicate a beni che rappresentano alternative più sostenibili. Ove possibile e tecnicamente sostenibile, la Compagnia Poste Assicura valorizza elementi di mitigazione del rischio ambientale, in particolare climatico, che contribuiscano ad una maggiore resilienza dei beni oggetto di copertura rendendoli maggiormente assicurabili, compresi sistemi di efficienza energetica.

Reporting

Il Gruppo Poste Vita fornisce agli *stakeholder* informativa periodica riguardo all'attuazione dei principi contenuti nella presente Politica, anche in linea con quanto previsto dalla normativa di riferimento.

