

Informativa sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo d'investimento della Compagnia

L'integrazione dei fattori di rischio ambientali, sociali e di governance (ESG) consente alla Compagnia di influenzare positivamente la gestione dei portafogli di investimento e dare, allo stesso tempo, una risposta concreta ai bisogni sociali e ambientali espressi dalla società. Per questo, il Gruppo Poste Vita ha adottato una Politica di Investimento Responsabile (a cui si rimanda per maggiori approfondimenti) che formalizza l'impegno ad integrare le variabili ambientali, sociali e di governance («ESG») all'interno dei tradizionali processi di investimento. In particolare, la Politica di Investimento Responsabile prevede che i rischi di sostenibilità siano gestiti attraverso strategie di esclusione, di valutazione ESG delle operazioni d'investimento e di monitoraggio periodico del profilo ESG dei portafogli. La Compagnia si impegna anche a trasmettere la Politica ai gestori terzi a cui delega la gestione dei propri portafogli affinché questi assicurino l'applicazione ed il rispetto degli stessi principi.

Particolare attenzione è posta verso taluni rischi di natura ESG, per cui il Gruppo ha previsto delle procedure dedicate volte al monitoraggio di emittenti in settori ritenuti maggiormente esposti a rischi di natura sociale e ambientale: tale impegno e le relative politiche sono formalizzati all'interno della «Linea Guida per l'investimento in settori sensibili» (a cui si rimanda per maggiori approfondimenti), nelle quali sono dettagliate i criteri di valutazione, i parametri e le soglie di rischio e le conseguenti azioni da porre in essere per emittenti coinvolti nel settore dei combustibili fossili, del carbone o in attività di test sugli animali oppure sanzionati per violazioni dei diritti umani.

Informativa sugli impatti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità. Modalità di engagement adottate

In considerazione delle proprie dimensioni, della natura e della grandezza delle proprie attività e della tipologia di prodotti offerti, il Gruppo Poste Vita considera gli eventuali effetti negativi che potrebbero essere generati dalle proprie decisioni d'investimento attraverso la valutazione di rating ESG ricevuti da info-provider esterni. Tali rating vengono elaborati analizzando, tra l'altro, dati e informazioni relativi ai principali effetti negativi generati dagli emittenti su aspetti ambientali e sociali. In particolare, gli effetti negativi vengono valutati e prioritizzati secondo una specifica metodologia. In primo luogo, il valore del rating ESG consente di valutare il livello di solidità della gestione dei rischi ESG da parte degli emittenti, rappresentando un'indicazione di criticità nei sistemi di gestione dei rischi ESG qualora inferiore ad una determinata soglia. Unitamente a ciò, il Gruppo monitora l'eventuale coinvolgimento degli emittenti in controversie gravi, intese come controversie ricorrenti, severe e a cui l'emittente non è in grado di far fronte. Infine, il Gruppo ha adottato procedure per il monitoraggio di situazioni di rischio ambientale, sociale e di governance dettate dal coinvolgimento degli emittenti in attività contrastanti con lo sviluppo sostenibile, quali il testing sugli animali, attività nel settore dei combustibili fossili, del carbone e degli armamenti.

In particolare, la tipologia di rating ESG utilizzato dalla Compagnia si caratterizza per una metodologia di valutazione basata anche su norme e convenzioni emanate da organismi internazionali in materia di diritti umani, diritti dei lavoratori e tutela ambientale, quali l'ONU, l'OCSE e l'Organizzazione Internazionale del Lavoro e per una misurazione degli effetti negativi basata su una selezione di indicatori significativi delle performance ambientali, sociali e di governance degli emittenti in portafoglio.

Poste Vita S.p.A.

00144, Roma (RM), Viale Europa, 190 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203 • PEC: postevita@pec.postevita.it • www.postevita.it

• Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alla delibera ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n.2987/2012 • Società appartenente al gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.

Come previsto dalle policy adottate, la Compagnia utilizza come strumenti principali per la gestione e la mitigazione degli effetti negativi dei propri investimenti l'esercizio del diritto di voto e l'engagement diretto e indiretto con gli emittenti, laddove possibile.

Eventuali situazioni di potenziale effetto negativo sulla sostenibilità, generalmente riconducibili a situazioni di rischio legate a controversie gravi o al coinvolgimento degli emittenti in attività contrastanti con lo sviluppo sostenibile, sono state gestite dalla Compagnia con misure di mitigazione consistenti nell'attivazione di attività di engagement ove possibile e, in ultima istanza, nella dismissione progressiva dei titoli relativi agli emittenti interessati.»

Informazioni integrative riguardanti le politiche di remunerazione

Poste Vita promuove l'integrazione dei criteri ESG al proprio interno adottando un sistema di incentivazione che prevede, tra i principali driver di performance, parametri correlati al raggiungimento degli indirizzi strategici del Gruppo Poste Italiane sulle tematiche ambientali, sociali e di governance (ESG) e, in particolare, degli obiettivi specifici definiti in ambito di finanza sostenibile.