

APPENDICE “INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ”

(depositata presso la COVIP il 21 dicembre 2022)

Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

I comparti d'investimento Posta Pensione e Poste Vita Previdenza Flessibile non promuovono caratteristiche ambientali o sociali e non hanno come obiettivo investimenti sostenibili secondo quanto previsto dagli art. 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Integrazione dei rischi di sostenibilità

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 di dare, allo stesso tempo, una risposta concreta ai bisogni sociali e ambientali espressi dalla società. Gli investimenti del presente prodotto sono effettuati in coerenza con le politiche adottate dalla Compagnia in materia di integrazione dei rischi di sostenibilità.

Per quanto riguarda la “Politica di Investimento Responsabile del Gruppo Poste Vita” è previsto 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. 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 del Gruppo Poste Vita”. Per maggiori approfondimenti si rimanda ai documenti disponibili all'indirizzo <https://postevita.poste.it/compagnia/gruppo-assicurativo-poste-vita.html>.

In accordo con alcuni studi¹ di riferimento sul tema ESG, si può evincere che l'integrazione dei fattori ESG nelle decisioni di investimento può non sempre aumentare la performance del portafoglio, ma è anche improbabile che sia un freno significativo ai rendimenti.

Le scelte di investimento sono operate anche sulla base di analisi non finanziarie che prendono in considerazione i fattori ESG, secondo quanto definito dalle Policy di Responsabilità ESG (a cui si rimanda per maggiori approfondimenti <https://postevita.poste.it/compagnia/gruppo-assicurativo-poste-vita.html>).

Sul sito web della Compagnia è inoltre riportata l'Informativa ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (a cui si rimanda per maggiori dettagli) in relazione a (i) integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo d'investimento della Compagnia; (ii) impatti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità e modalità di engagement adottate; (iii) informazioni aggiuntive riguardanti l'integrazione di criteri ESG all'interno delle politiche di remunerazione adottate dalla Compagnia.

In ogni caso, si precisa che gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili (così come attualmente definiti dal Regolamento europeo 2020/852).

¹ «OECD Business and Finance Outlook 2020 - Sustainable and Resilient Finance».

Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

Il prodotto non considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità delle decisioni di investimento alla luce dell'assetto interno e della mutevolezza del contesto normativo.



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 alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del 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.



Posteitaliane