

Allegato I

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: Poste Progetto Valore 360

Identificativo della persona giuridica: Poste Vita S.p.A.

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e che l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale** pari al(lo): _____%

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà una quota minima di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale** pari al(lo): _____%

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) _____% di investimenti sostenibili

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile



Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il prodotto d'investimento assicurativo "Poste Progetto Valore 360" è un prodotto multiramo che promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. In particolare, la promozione di caratteristiche ambientali e sociali viene determinata dagli investimenti del fondo interno assicurativo denominato "Poste Vita Valore Sostenibilità Equilibrato" che investe prevalentemente in OICR che adottano almeno una tra le seguenti strategie di investimento responsabile: promozione di caratteristiche ambientali e sociali, obiettivi di investimento sostenibile o utilizzo di benchmark con caratteristiche ambientali, sociali e di governance, come meglio specificato nella sezione "Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?".

Non è stato designato un benchmark di riferimento per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto.

Quali indicatori di sostenibilità sono utilizzati per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse sarà utilizzato un indicatore che rappresenta la percentuale di investimenti in OICR che applicano almeno una strategia di investimento responsabile così come dichiarato nella documentazione ufficiale dell'OICR medesimo, ossia che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali ("ESG") (ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088), o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088), o che hanno un benchmark con caratteristiche ambientali, sociali e di governance.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

- Sì
 No

Il prodotto considera i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità delle decisioni di investimento. In particolare, tali effetti saranno monitorati e gestiti tramite l'applicazione delle politiche adottate dalla Compagnia in materia di integrazione dei fattori ESG.

Ulteriori informazioni circa la considerazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità delle decisioni di investimento saranno rese disponibili nelle relazioni annuali del prodotto.

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Poste Progetto Valore 360 è un'assicurazione sulla vita c.d. "multiramo" le cui prestazioni sono collegate ad una Gestione Separata denominata Posta ValorePiù e al valore delle quote di un fondo interno assicurativo scelto tra quelli disponibili, ivi incluso il fondo interno assicurativo denominato "Poste Vita Valore Sostenibilità Equilibrato".

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.



I principali effetti negativi sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.



La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

In linea a quanto disciplinato dal regolamento del fondo interno assicurativo denominato “Poste Vita Valore Sostenibilità Equilibrato”, le scelte di investimento, oltre ad essere fondate su analisi finanziaria, sono operate anche sulla base di analisi non finanziarie che prendono in considerazione fattori ESG. La selezione degli OICR avviene attraverso un processo di valutazione di natura quantitativa e qualitativa basato su due livelli: analisi della società di gestione dell’OICR potenzialmente oggetto di investimento e analisi del singolo OICR.

A livello di società di gestione sono privilegiate le società che (i) aderiscono a organizzazioni internazionali che promuovono la considerazione dei temi ESG, (ii) hanno un esplicito impegno verso l’investimento responsabile – tramite adozione di specifiche politiche in materia – relativamente agli asset gestiti e (iii) hanno una struttura dedicata all’applicazione della politica di investimento responsabile.

A livello di singolo OICR sono privilegiati gli investimenti in OICR che applicano almeno una strategia di investimento responsabile così come dichiarato nella documentazione ufficiale del fondo, ossia che (i) promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali (“ESG”) (ai sensi dell’articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019) o (ii) hanno come obiettivo investimenti sostenibili (ai sensi dell’articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019) o (iii) hanno un benchmark con caratteristiche ambientali, sociali e di governance.

La attuale strategia di investimento del fondo interno assicurativo “Poste Vita Valore Sostenibilità Equilibrato”, la cui gestione è attualmente delegata a BancoPosta Fondi SGR S.p.A., prevede che almeno il 50% delle risorse siano investite in OICR che soddisfano i criteri a livello di società di gestione di cui ai punti (i), (ii), (iii) e uno dei requisiti a livello di singolo OICR di cui ai punti (i), (ii) o (iii) come sopra descritto.

Gli investimenti del presente prodotto, ivi inclusi quelli fatti dalla Gestione Separata Poste Vita ValorePiù, sono inoltre 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>.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento utilizzati per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Rispetto al processo di selezione e monitoraggio degli OICR in cui il fondo interno assicurativo “Poste Vita Valore Sostenibilità Equilibrato” investe, l’analisi finanziaria effettuata dall’attuale gestore delegato, in fase di selezione dello strumento di investimento, è integrata con una serie di analisi volte a verificare l’integrazione dei fattori ESG sopra esposti, ovvero analisi della società di gestione dell’OICR potenzialmente oggetto di investimento e analisi del singolo OICR.

In relazione alle società di gestione dell’OICR potenzialmente oggetto di investimento il gestore delegato verifica se: (i) la società di gestione aderisce ad organizzazioni internazionali che promuovono la considerazione dei temi ESG, (ii) assume un esplicito impegno verso l’investimento responsabile relativamente alla maggioranza degli asset gestiti, e (iii) adotta una struttura dedicata all’applicazione della politica di investimento responsabile.

In relazione all’OICR potenzialmente oggetto di investimento il gestore delegato verifica se l’OICR: (i) promuove, tra le altre caratteristiche, quelle ambientali o sociali, o una combinazione

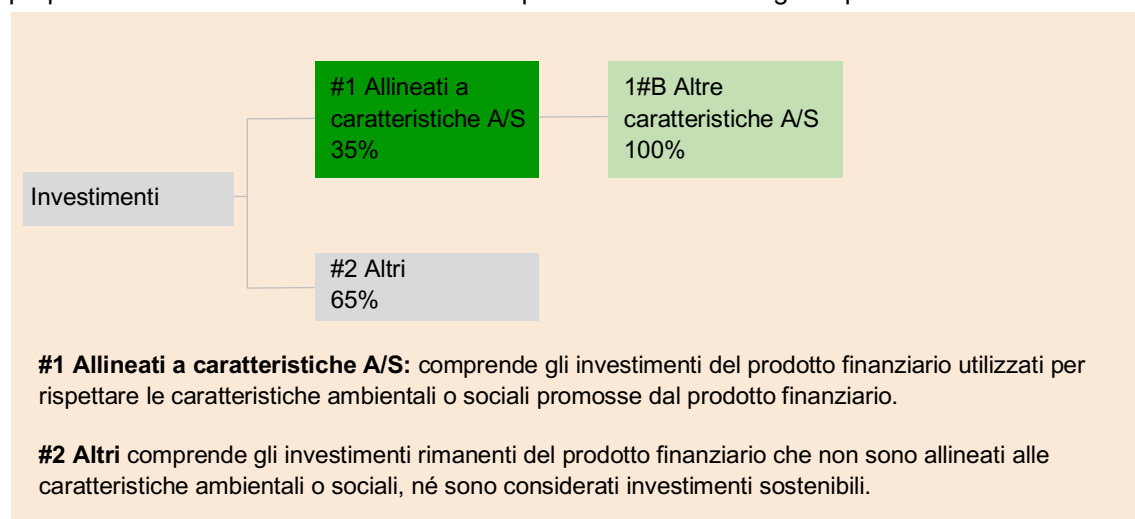
di tali caratteristiche (ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088), (ii) ha come obiettivo gli investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088) o se (iii) ha un benchmark con caratteristiche ambientali, sociali e di governance.

Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

La metodologia adottata per la selezione di OICR che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali (ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088), o di OICR che hanno come obiettivo investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088), o di OICR che hanno un benchmark con caratteristiche ambientali, sociali e di governance si basa anche su considerazioni relative alla governance adottata dalle società di gestione degli OICR stessi secondo quanto precedentemente dettagliato.

Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

Al termine della Riallocazione Graduale, l'investimento sarà suddiviso secondo la Combinazione Predefinita costituita per il 30% dalla Gestione Separata Posta ValorePiù e per il 70% dal fondo interno assicurativo "Poste Vita Valore Sostenibilità Equilibrato" che investe prevalentemente le proprie risorse in OICR che soddisfano i requisiti di cui alla strategia sopra descritta.



Quali investimenti sono compresi nella categoria “#2Altri” e qual è il loro scopo? Esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti all'interno della categoria “#2Altri”, la cui quota è da intendersi come quota massima e in cui sono inclusi anche gli investimenti della Gestione Separata, sono rappresentati anche da strumenti che rispondono ad esigenze prettamente finanziarie, quali investimenti in obbligazioni governative e OICR che non siano allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, effettuati per ottimizzare la liquidità e la flessibilità del portafoglio. Tali investimenti vengono in ogni caso effettuati in coerenza con le politiche adottate dalla Compagnia in materia di integrazione dei rischi di sostenibilità (a cui si rimanda per maggiori approfondimenti <https://postevita.poste.it/compagnia/gruppo-assicurativo-poste-vita.html>) come menzionato nella sezione precedente “Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?”.

Dove è possibile reperire online maggiori informazioni specifiche sul prodotto?

Maggiori informazioni specifiche sul prodotto sono reperibili sul sito web: <https://postevita.poste.it/soluzioni-investimento-assicurativo/poste-progetto-valore-360.html>.