

INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ

Data ultimo aggiornamento 4 ottobre 2023

**TRASPARENZA DELLA PROMOZIONE DELLE CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
AI SENSI DELL'ART. 10 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088 E AGLI ARTICOLI DA 25 A 36 DEL
REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2022/1288**

SINTESI

Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e sociali o una loro combinazione, investendo in emittenti rispettosi di prassi di buona governance, ai sensi dell'art.8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Le caratteristiche promosse sono collegate al cambiamento climatico, all'inquinamento, alla biodiversità, all'acqua, ai rifiuti, alle problematiche sociali e concernenti il personale, alle pratiche di buona governance. Le caratteristiche ambientali e sociali sono promosse nel prodotto attraverso l'applicazione di criteri di esclusione e l'utilizzo di metriche di sostenibilità.

Sono inoltre presi in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Il processo di investimento prevede l'applicazione di filtri negativi e metriche ESG al fine di evitare di finanziare aziende o settori controversi e di favorire invece quelli più attenti alle tematiche ambientali e sociali.

La promozione delle caratteristiche ambientali e sociali è monitorata nel continuo attraverso la raccolta e l'analisi di dati forniti da info provider specializzati.

NESSUN OBIETTIVO DI INVESTIMENTO SOSTENIBILE

Questo prodotto finanziario promuove caratteristiche ambientali o sociali, ma non ha come obiettivo l'investimento sostenibile.

CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI DEL PRODOTTO FINANZIARIO

Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e sociali collegate al cambiamento climatico, all'inquinamento, alla biodiversità, all'acqua, ai rifiuti, alle problematiche sociali e concernenti il personale, alle pratiche di buona governance.

STRATEGIA DI INVESTIMENTO

Pur senza perseguire un obiettivo specifico di sostenibilità, il processo di investimento riguardante la Gestione Separata "Riserva Futuro" cui è collegato il prodotto, integra l'analisi dei fattori ambientali e sociali.

Per evitare di finanziare società o settori controversi vengono utilizzati sia filtri negativi e metriche ESG.

I filtri negativi prevedono di non investire in aziende i cui ricavi provengano anche in minima parte dalla produzione di armi controverse (chimiche, nucleare, a grappolo eccetera) e di non investire in quelle aziende i cui ricavi provengono principalmente dalla produzione ed estrazione del carbone. Sono esclusi gli investimenti in strumenti emessi da società coinvolte in gravi violazioni dei diritti umani e da stati con alti livelli di corruzione o in cui sono in vigore limitazioni delle libertà civili e di espressione. Infine, vengono analizzati con finalità di investimento strumenti il cui scopo è finanziare progetti e iniziative a impatto ambientale e sociale positivo.

L'utilizzo di metriche ESG e l'applicazione di una soglia minima a tali metriche, consentono di escludere dall'universo investibile della compagnia società ed emittenti che, in ciascun settore, prestano insufficiente attenzione ai temi ambientali, sociali e di buona governance.

Per garantire la corretta applicazione dei criteri ESG sopra elencati, la Compagnia si avvale di dati forniti in continuo da info-provider terzi, specializzati nella raccolta e divulgazione di informazioni extra-finanziarie.

La politica per la valutazione delle prassi di buona governance tiene sotto osservazione la presenza di procedure per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite o alle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali, in materia di violazioni dei diritti umani e dei diritti sul lavoro e di livelli di corruzione.

Per la componente unit-linked, la strategia di investimento prevede:

- **per la selezione di tutti gli investimenti potenziali:**
 - **screening negativo per emittenti societari:** basato sull'esclusione dal potenziale universo investibile di emittenti societari operanti nei settori della produzione di mine antiuomo e bombe a grappolo, attività proibite rispettivamente dal Trattato di Ottawa e dal Trattato di Oslo;
 - **screening negativo condizionato per emittenti governativi:** nel caso di investimenti in strumenti finanziari di emittenti governativi non appartenenti all'OCSE è prevista un'analisi dedicata volta a valutare il rispetto e l'allineamento di uno specifico Paese ai 17 obiettivi di sviluppo sostenibile (OSS o Sustainable Development Goals SDGs) definiti dalle Nazioni Unite nell'Agenda 2030 in ambito economico, sociale ed ecologico;
 - **screening negativo condizionato per OICR:** nel caso di OICR che risultano avere un rischio severo, secondo l'uso di una metrica ESG, l'investimento nel prodotto finanziario è subordinato alla valutazione dello stesso da parte del Comitato Wealth Management e ESG del gestore;

- **per la selezione degli investimenti potenziali che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali:**
 - **screening positivo per emittenti societari:** selezione di emittenti societari che presentano un soddisfacente livello di sostenibilità sulla base della metrica ESG. A tal fine, sono selezionati solo gli emittenti societari che presentano una metrica adeguata;
 - **screening negativo per emittenti governativi:** basato sull'esclusione dal potenziale universo investibile di tutti gli strumenti finanziari di emittenti governativi non appartenenti all'OCSE;
 - **screening positivo per OICR:** processo volto a includere nell'universo investibile gli OICR che presentano una quota inferiore al 5% delle masse totali sottostanti investita in strumenti finanziari con rating ESG classificato come severo;
 - **screening positivo per Green bond, Social bond e Sustainability bond:** inclusione nell'universo investibile di tutte le obbligazioni classificate come Green bond, Social bond o come Sustainability bond ai sensi delle linee guida elaborate dall'International Capital Market Association (ICMA), indipendentemente dagli screening adottati per l'emittente;
 - **screening positivo per organizzazioni sovranazionali:** inclusione nell'universo investibile di tutti gli strumenti finanziari emessi da organizzazioni sovranazionali.

QUOTA DEGLI INVESTIMENTI

La promozione di caratteristiche ambientali e sociali riguarda almeno il 63% del patrimonio e proviene principalmente da esposizioni dirette. Gli investimenti della parte restante del patrimonio non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

MONITORAGGIO DELLE CARATTERISTICHE AMBIENTI O SOCIALI

Per garantire la corretta integrazione dei criteri ESG sopra elencati e l'applicazione della propria politica di indirizzo in materia di investimento, Assimoco Vita si avvale di dati forniti in continuo da info-provider terzi specializzati nella raccolta e divulgazione di informazioni extra - finanziarie.

METODOLOGIE RELATIVE ALLE CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI

Per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali sono utilizzate metodologie di esclusione, metodologie che si basano su metriche ESG e indicatori che prendono in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

FONTI E TRATTAMENTO DEI DATI

Le fonti dati utilizzate per soddisfare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario provengono da fornitori specializzati. Essi si avvalgono di:

- dati divulgati direttamente da fonti pubbliche (ad es. relazioni pubbliche, siti web aziendali);
- informazioni riportate a livello globale da fornitori generalisti (giornali, televisione etc);
- dati stimati attraverso modelli di *machine learning*.

LIMITAZIONE DELLE METODOLOGIE E DEI DATI

Le limitazioni relative all'integrazione dei fattori ambientali e sociali provengono principalmente dalla possibile limitata disponibilità di dati rilevanti a tale scopo. Non tutti gli emittenti divulgano in modo sistematico e completo i dati. A volte aziende appartenenti allo stesso settore possono avvalersi di metodologie differenti di calcolo. La maggior parte delle informazioni sui fattori ESG si basa su dati storici e potrebbe non riflettere la futura valutazione ESG o i rischi degli investimenti sottostanti. Le metodologie ESG applicate dalla Compagnia vengono regolarmente aggiornate per tenere conto dei cambiamenti nella disponibilità dei dati o delle metodologie utilizzate dall'emittente per divulgare le informazioni sui fattori ESG, ma non vi è alcuna garanzia che le metodologie della compagnia riusciranno a catturare tutti questi fattori.

DOVUTA DILIGENZA

Prima di effettuare operazioni di investimento vengono effettuate le necessarie verifiche per accertare che l'emittente abbia tutti i requisiti rispetto a quanto indicato nella politica in materia di investimento della Compagnia o all'interno del mandato di gestione.

POLITICHE DI IMPEGNO

Data la composizione prevalentemente di natura obbligazionaria della componente di gestione separata, non vi è alcuna possibilità di incidere, mediante l'esercizio del diritto di voto, nella determinazione delle strategie delle società partecipate. Quanto appena scritto vale anche per i fondi interni, dato l'utilizzo prevalente di OICR e/o SICAV nella gestione finanziaria.

INDICE DI RIFERIMENTO DESIGNATO

Non è stato designato un indice di riferimento per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

