

UNIPOLSAI INVESTIMENTO MIXSOSTENIBILE

INFORMAZIONI SUI PRODOTTI CHE PROMUOVONO DELLE CARATTERISTICHE AMBIENTALI E SOCIALI AI SENSI DELL'ARTICOLO 10, PARAGRAFO 1, DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088, E DEGLI ARTICOLI DA 25 A 36 DEL REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2022/1288

STRATEGIA DI INVESTIMENTO

La strategia di investimento seguita al fine della promozione di caratteristiche ambientali e sociali prevede l'integrazione dei Fattori ESG nei criteri di selezione degli emittenti nei quali investire direttamente.

Si prevede pertanto la definizione di una serie di esclusioni, basate sia sulla condotta degli emittenti che sul loro settore di operatività, che rappresentano elementi vincolanti della strategia stessa e sono dettagliate a seguire.

La Gestione separata, nell'interesse della massa degli assicurati, ha come obiettivo l'equilibrio e la stabilità della gestione stessa. A tal fine, persegue politiche di gestione e di investimento atte a garantire nel tempo una equa partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della gestione separata, favorendo l'investimento in strumenti finanziari che generino un impatto ambientale e/o sociale positivo.

Con riferimento al Fondo, l'attività di selezione di strumenti finanziari avviene in base a criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social, Governance). Gli OICR che promuovono caratteristiche di sostenibilità possono adottare diverse strategie di investimento quali ad esempio, best-in-class, screening normativo, esclusioni, oppure possono avere come obiettivo investimenti sostenibili.

Per la promozione di caratteristiche sociali e ambientali attraverso gli investimenti diretti, elementi vincolanti sono le esclusioni di investimenti in emittenti corporate che, nello svolgimento della loro attività principale, siano coinvolti in:

- violazione dei diritti umani e dei lavoratori;
- sfruttamento delle risorse naturali che non tenga nel dovuto conto i relativi impatti ambientali;
- utilizzo sistematico della corruzione nella gestione del business.

È prevista inoltre l'esclusione di emittenti che non soddisfino requisiti minimi di impegno e di presidio delle performance ambito ESG.

Sono esclusi gli investimenti in emittenti corporate coinvolti in produzione di armi controverse; gioco d'azzardo (per oltre il 20% del fatturato); estrazione di carbone, generazione di energia elettrica da carbone termico, sabbie bituminose, gas di scisto e arctic drilling (per oltre il 30% del fatturato, se non dimostrano un posizionamento sufficientemente ambizioso in termini di transizione del business verso un'economia a basse emissioni di carbonio).

Sono inoltre esclusi gli investimenti in titoli di Stato emessi da Paesi in cui si verificano gravi violazioni dei diritti umani o politiche predatorie nei confronti delle risorse ambientali con impatto globale.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

Relativamente al Fondo, con riferimento agli investimenti in OICR che promuovono caratteristiche ambientali e sociali, la selezione avviene tra gli OICR che:

- promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088;
- hanno obiettivi di sostenibilità ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Le imprese beneficiarie degli investimenti diretti sono valutate riguardo gli aspetti di governance utilizzando i rating S&P disponibili. L'assenza di presidi rispetto alle pratiche di buona governance da parte delle imprese ne comporta l'esclusione dall'universo investibile.

Per gli investimenti indiretti del Fondo, la dichiarazione resa dalle società di gestione degli OICR che emettono uno strumento finanziario, di promuovere caratteristiche ambientali e sociali o di perseguire un obiettivo di investimento sostenibile attraverso lo strumento finanziario stesso, prevede l'impegno delle società di gestione a valutare le prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.