

## UNIPOL INVESTIMENTO MIXESG

### 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

#### SINTESI

Il prodotto di investimento assicurativo Unipol Investimento mixESG promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali, attraverso l'integrazione dei Fattori di sostenibilità (Fattori ESG: Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione e di gestione degli investimenti, includendo nella propria strategia di investimento, tra gli altri, anche dei criteri volti a selezionare emittenti che mostrano attenzione alle tematiche ambientali, sociali e di buona governance.

La selezione e gestione degli investimenti è effettuata in coerenza con le "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" del Gruppo Unipol ("Linee Guida RI"), tempo per tempo vigenti, pubblicate sul sito della Società e soggette a possibili aggiornamenti nel continuo anche in considerazione del mutevole contesto normativo del mercato di riferimento.

I premi pagati, unici ricorrenti o aggiuntivi, sono (i) per il 40% investiti in Quote del Fondo interno ESG Unipol ("Fondo") e (ii) per il 60% collegati alla Gestione separata R.E. Unipol ("Gestione separata").

La Gestione separata adotta una politica d'investimento improntata su criteri generali di prudenza, orientata a perseguire in un'ottica di medio/lungo periodo una redditività stabile, coerente con gli impegni assunti nonché con le ragionevoli aspettative degli assicurati, salvaguardando al contempo l'equilibrio e la stabilità della gestione stessa, tramite una composizione di portafoglio opportunamente diversificata sotto il profilo della rischiosità e della durata media delle passività.

Il Fondo prevede una strategia flessibile, per la quale non è previsto un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata, che mira ad un graduale incremento nel medio termine del capitale investito perseguendo un'adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.

Una **quota minima del 70%** dei sottostanti complessivi del prodotto è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse.

Con riferimento agli investimenti diretti, la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali è presidiata utilizzando score e/o rating relativi alle performance ESG degli emittenti sottostanti il prodotto, forniti da un provider esterno specializzato ("il Provider"). Tali indicatori contribuiscono a misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali, evidenziando l'approccio generale degli emittenti in merito ad ambiente, società e governance.

Relativamente al Fondo, con riferimento agli investimenti in OICR, il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali è misurato utilizzando la qualificazione SFDR fornita delle rispettive case di gestione, tra quelli che sono caratterizzati quali:

- strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 SFDR;

- strumenti finanziari con obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 SFDR.

I dati sugli investimenti sono messi a disposizione da info provider specializzati e dalle rispettive case di gestione. In conseguenza della difficoltà di recuperare dati affidabili, qualora mancanti, o di intercettare eventuali incongruenze, il Gruppo Unipol non apporta modifiche a tali informazioni.

Le limitazioni delle metodologie e dei dati ESG sono rappresentate in particolare dal grado di copertura dei dati stessi forniti da info provider specializzati.

L'eventuale assenza di dati relativi a una parte dei sottostanti del prodotto non pregiudica la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali, in quanto il prodotto stesso prevede il mantenimento di una quota di investimenti allineati in misura maggiore o uguale al 70%.

Con riferimento al prodotto, la Società esercita il proprio dovere di dovuta diligenza valutando il profilo ESG degli investimenti utilizzati per promuovere caratteristiche ambientali e sociali.



#### **UNIPOL INVESTIMENTO MIXESG**

**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**

#### **NESSUN OBIETTIVO DI INVESTIMENTO SOSTENIBILE**

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



## **UNIPOL INVESTIMENTO MIXESG**

**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**

### **CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI DEL PRODOTTO FINANZIARIO**

Il prodotto di investimento assicurativo Unipol Investimento mixESG promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali, attraverso l'integrazione dei Fattori di sostenibilità (Fattori ESG: Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione e di gestione degli investimenti, includendo nella propria strategia di investimento, tra gli altri, anche dei criteri volti a selezionare emittenti che mostrano attenzione alle tematiche ambientali, sociali e di buona governance.

La selezione e gestione degli investimenti è effettuata in coerenza con le "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" del Gruppo Unipol ("Linee Guida RI"), tempo per tempo vigenti, pubblicate sul sito della Società e soggette a possibili aggiornamenti nel continuo anche in considerazione del mutevole contesto normativo del mercato di riferimento.

La promozione, tra le altre, di caratteristiche ambientali e sociali nel Fondo avviene anche attraverso gli investimenti in OICR classificati ai sensi dell'articolo 8 o dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 ("SFDR").

Non è designato un indice di riferimento per determinare l'allineamento del prodotto alle caratteristiche ambientali o sociali promosse.

## **UNIPOL INVESTIMENTO MIXESG**

### **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 Gestione separata adotta una politica d'investimento improntata su criteri generali di prudenza, orientata a perseguire in un'ottica di medio/lungo periodo una redditività stabile, coerente con gli impegni assunti nonché con le ragionevoli aspettative degli assicurati, salvaguardando al contempo l'equilibrio e la stabilità della gestione stessa, tramite una composizione di portafoglio opportunamente diversificata sotto il profilo della rischiosità e della durata media delle passività.

Il Fondo prevede una strategia flessibile, per la quale non è previsto un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata, che mira ad un graduale incremento nel medio termine del capitale investito perseguendo un'adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.

Nel processo di gestione e selezione degli investimenti diretti, tra gli altri, viene preso in considerazione lo score ESG attribuito a ciascun emittente dal Provider, a condizione che le imprese che beneficiano di tali investimenti rispettino prassi di buona governance.

In coerenza con le Linee Guida RI tempo per tempo vigenti, all'interno della strategia d'investimento i Fattori di sostenibilità sono integrati tramite l'applicazione dei seguenti criteri:

- Esclusione degli emittenti che non raggiungono una specifica soglia minima di performance ESG in ciascuna delle tre dimensioni ambientale, sociale e di governance, opportunamente pesata in base alla rilevanza della dimensione. Sono inoltre esclusi gli investimenti diretti in emittenti che non adottano sufficienti presidi in materia di diritti umani e dei lavoratori, impiego di risorse naturali e contrasto alla corruzione e, quindi, non raggiungono una soglia minima di performance in tali ambiti.
- Esclusione degli emittenti coinvolti in produzione di armi controverse quali munizioni e submunizioni a grappolo, mine antipersona, armi chimiche e armi biologiche; gioco d'azzardo (qualora il fatturato derivante da tale business sia uguale o superiore al 20% del totale); estrazione di carbone, generazione di energia elettrica da carbone termico, attività connesse a sabbie bituminose, gas di scisto e arctic drilling (qualora il fatturato derivante rispettivamente da tali business sia uguale o superiore al 30% del totale, se non dimostrano un posizionamento sufficientemente ambizioso in termini di transizione del business verso un'economia a basse emissioni di carbonio).
- Esclusione degli investimenti in titoli di Stato emessi da Paesi che non raggiungono una specifica soglia minima di performance ESG o in cui si verificano gravi violazioni dei diritti umani o politiche predatorie nei confronti delle risorse ambientali con impatto globale.

- Monitoraggio e Limitazione, con eventuale dismissione, degli emittenti inclusi nella "Restricted List" del Gruppo Unipol, riportante emittenti non ammissibili ai sensi dei predetti criteri.

Relativamente al Fondo, con riferimento agli investimenti in OICR, per la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali sono selezionati OICR che, in base alla qualificazione SFDR fornita delle rispettive case di gestione:

- promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 SFDR;
- hanno obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 SFDR.

La valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti è già compresa nella strategia di investimento del prodotto, che prevede esclusioni agli investimenti in imprese che non rispettano le prassi di buona governance.



#### **UNIPOL INVESTIMENTO MIXESG**

**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**

#### **QUOTA DEGLI INVESTIMENTI**

Relativamente agli investimenti diretti e indiretti, il prodotto Unipol Investimento mixESG prevede la seguente composizione:

- una quota di Investimenti allineati con caratteristiche ambientali o sociali pari ad almeno il 70% dei sottostanti del prodotto;
- una quota di Altri investimenti che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali non superiori alla restante quota pari al 30% dei sottostanti del prodotto.



## **UNIPOL INVESTIMENTO MIXESG**

**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**

### **MONITORAGGIO DELLE CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

In coerenza con la strategia d'investimento, il monitoraggio delle caratteristiche ambientali o sociali e degli indicatori di sostenibilità è effettuato utilizzando:

- per gli investimenti diretti score e/o rating relativi alle performance ESG degli emittenti sottostanti il prodotto, forniti da un Provider esterno specializzato.
- relativamente al Fondo, con riferimento agli investimenti in OICR, la qualificazione SFDR fornita delle rispettive case di gestione.

I suddetti indicatori, che costituiscono elementi vincolanti della strategia d'investimento, sono monitorati attraverso sistemi interni di conformità.

Il rispetto della quota minima utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse è oggetto di monitoraggio periodico.

## **UNIPOL INVESTIMENTO MIXESG**

**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**

### **METODOLOGIE RELATIVE ALLE CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**

Con riferimento agli investimenti diretti, la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali è presidiata utilizzando score e/o rating relativi alle performance ESG degli emittenti sottostanti al prodotto, forniti dal Provider. Tali indicatori contribuiscono a misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali, evidenziando l'approccio generale degli emittenti in merito ad ambiente, società e governance.

Relativamente al Fondo, con riferimento agli investimenti in OICR, il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali è misurato utilizzando la qualificazione SFDR fornita delle rispettive case di gestione, tra quelli che sono caratterizzati quali:

- strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 SFDR;
- strumenti finanziari con obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 SFDR.



## **UNIPOL INVESTIMENTO MIXESG**

**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**

### **FONTI E TRATTAMENTO DEI DATI**

I dati sugli investimenti sono messi a disposizione da info provider specializzati e dalle rispettive case di gestione. In conseguenza della difficoltà di recuperare dati affidabili, qualora mancanti, o di intercettare eventuali incongruenze, il Gruppo Unipol non apporta modifiche a tali informazioni.



## **UNIPOL INVESTIMENTO MIXESG**

**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**

### **LIMITAZIONI DELLE METODOLOGIE E DEI DATI**

Le limitazioni delle metodologie e dei dati ESG sono rappresentate in particolare dal grado di copertura dei dati stessi forniti da info provider specializzati.

L'eventuale assenza di dati relativi a una parte dei sottostanti del prodotto non pregiudica la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali, in quanto il prodotto stesso prevede il mantenimento di una quota di investimenti allineati in misura maggiore o uguale al 70%.



## **UNIPOL INVESTIMENTO MIXESG**

**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**

### **DOVUTA DILIGENZA**

Con riferimento al prodotto, la Società esercita il proprio dovere di diligenza valutando il profilo ESG nel processo di selezione e di gestione degli investimenti, secondo i criteri e le metodologie descritte nelle sezioni precedenti.