



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/03/2022)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

ITALIANA ASSICURAZIONI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

Nella selezione e gestione degli investimenti Italiana Assicurazioni S.p.A. applica un approccio finalizzato a integrare le considerazioni di carattere finanziario con un'attenta valutazione degli investimenti nelle loro implicazioni di carattere sociale e ambientale, in base a criteri che soddisfino requisiti di eticità e responsabilità sociale, secondo quanto definito nella Politica in materia di investimenti sostenibili definita a livello di Gruppo. Tale documento è applicabile a tutto il portafoglio investimenti mobiliari, incluse le Gestioni Separate e con esclusione degli investimenti della classe D di bilancio (c.d. investimenti unit-linked e piani individuali pensionistici unit-linked) e prevede:

- (i) esclusioni settoriali e normative;
- (ii) valutazione dell'investimento tramite l'assegnazione di un ESG score proprietario, differenziato per ciascuna asset class;
- (iii) iniziative di impact investing.

Integrazione dei rischi di sostenibilità

I rischi di sostenibilità sono definiti ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, come eventi o condizioni di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verificano, potrebbero provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento. Tali rischi sono ricompresi nel framework di gestione e valutazione dei rischi e nella Politica di Gestione dei Rischi della Società.

Nella gestione degli investimenti del prodotto, la Società non applica criteri di selezione legati ad aspetti etici, sociali e ambientali, pertanto non vengono mitigati/tenuti in considerazione i rischi di sostenibilità.

Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 e dalla relativa normativa di attuazione, Reale Group comprende la rilevanza che le scelte di investimento, proprie e dei suoi Soci-clienti-assicurati, possono avere sui fattori di sostenibilità e, tramite la Politica in materia di investimenti sostenibili e il proprio sistema di scoring ESG, ha iniziato a considerare gli effetti negativi su tali fattori di sostenibilità, sia attuali che potenziali.

Reale Group sta intraprendendo un percorso volto a rafforzare i dati necessari per meglio presidiare i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, considerando sia le evoluzioni tecnologiche e di mercato sia la normativa entrante, al fine di adottare strumenti sempre più efficaci per migliorare i processi di rilevazione, analisi e presidio.