

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 diretti 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 interno ESG Unipol ("Fondo") avviene anche attraverso gli investimenti in OICR classificati ai sensi dell'articolo 8 o dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 ("SFDR").

I premi pagati, unico iniziale o aggiuntivi, sono investiti (i) per il 40% in Quote del Fondo e (ii) per il 60% nella 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.