

POLITICA SULL'INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITÀ NEI PROCESSI DECISIONALI RELATIVI AGLI INVESTIMENTI

1. Premessa

Il Regolamento (UE) 2019/2088, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, è applicabile a decorrere dal 10 marzo 2021¹ nelle relative disposizioni così come successivamente modificate dal Regolamento (UE) 2020/852 e – da ultimo con efficacia dal 1° gennaio 2023 – dal Regolamento Delegato (UE) 2022/1288.

In particolare il Regolamento (UE) 2019/2088, all'Articolo 3, richiede ai partecipanti ai mercati finanziari tra cui rientrano anche le forme pensionistiche complementari – ivi compreso il **Fondo Pensione Aperto BIM VITA** (il "**Fondo**") istituito e gestito da BIM Vita S.p.A. (anche "**BIM Vita**") – di pubblicare sui loro siti web informazioni circa le rispettive politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei loro processi decisionali relativi agli investimenti, seguendo le specifiche indicazioni per il sito fornite dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP) con Circolare n. del 21 dicembre 2022 relativa agli "*Adempimenti previsti dal Regolamento (UE) 2019/2088 e dal Regolamento delegato (UE) 2022/1288 in materia di informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari*". Tale Circolare, infatti, prevede tra i destinatari anche le società che hanno istituito fondi pensione aperti come nel caso del Fondo.

Ai sensi dei citati Regolamenti, allo stato:

- nessun Comparto del FPA BIM VITA adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali/ha come obiettivo investimenti sostenibili.
- gli investimenti sottostanti i Comparti non tengono conto dei criteri UE per le attività economiche ecosostenibili.

2. Trasparenza delle politiche in materia di rischio di sostenibilità

Il Fondo è composto dai seguenti comparti:

- BIM VITA – BOND
- BIM VITA – EQUILIBRIO

¹ Le informazioni circa la Politica sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti sono state rese dal FPA/BIM Vita, quale partecipante ai mercati finanziari, sia nel corso del 2021 – in sede di prima pubblicazione di tale Informativa – che, successivamente, nell'edizione 2022 e nella presente di marzo 2023 sempre in coerenza con la relativa documentazione dispositiva di riferimento altresì consultabile nella presente pagina.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (Italia) - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658 839

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n.19573 del 14/06/93

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

www.bimvita.it

con delega di gestione delle risorse finanziarie conferita a UnipolSai S.p.A.; e

- BIM VITA – BILANCIATA GLOBALE
- BIM VITA – EQUITY

con delega di gestione delle risorse finanziarie conferita a Symphonia SGR S.p.A.

Gli incarichi di gestione sono svolti nel rigoroso rispetto dei criteri di allocazione del risparmio definiti da BIM Vita, in coerenza con la Politica di Investimento del Fondo, definita per ciascun comparto.

L'impegno di BIM Vita rispetto ai fattori ESG nella gestione dei comparti, si sostanzia solo nello svolgimento di un monitoraggio *ex post* degli investimenti diretti sottostanti, in coerenza con quanto dichiarato anche nelle vigenti **“Linee Guida per le attività di investimento responsabile”** (le **“Linee Guida”**) approvate dal Consiglio di Amministrazione; tale monitoraggio è finalizzato a verificare in che misura gli investimenti stessi rispettino i criteri ESG definiti dalle citate Linee Guida e conseguentemente controllare *ex post* i Rischi di sostenibilità connessi.

I risultati del monitoraggio, relativi al Fondo Pensione Aperto BIM Vita nella sua interezza, sono pubblicati annualmente nel Rendiconto, nella Relazione sulla Gestione.

Attualmente gli OICR non sono compresi nel perimetro delle Linee Guida e non sono quindi oggetto di valutazione sotto il profilo ESG.