

Informativa periodica per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: **BIM VITA Open Solution** – collegato a Gestione Separata **BIM VITA**

Identificativo della persona giuridica: BIM VITA S.p.A. – 8156005E316B69E09270

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e che l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti prassi di buona governance.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario aveva un obiettivo di investimento sostenibile?

☒ ☒ ☐ Sì

☒ ☐ ☒ **X** No

☐ Ha effettuato investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ____%

☐ Ha promosso caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del(lo) ____ % di investimenti sostenibili

☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ con un obiettivo sociale

☐ Ha effettuato investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: ____%

☒ **X** Ha promosso caratteristiche A/S ma non ha effettuato alcun investimento sostenibile¹

¹ Si ricorda che la Società non ha assunto un impegno ad una quota minima di investimenti sostenibili; pertanto, nel presente documento non sono rappresentate le relative informazioni

BIM Vita S.p.A.



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

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

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

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



In che misura sono state soddisfatte le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Nel periodo tra il 1° gennaio 2024 ed il 31 dicembre 2024 (il “periodo di riferimento” il prodotto ha promosso, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali in relazione alla Gestione separata “BIM Vita” (la “Gestione Separata”), attraverso l’integrazione dei Fattori ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione e di gestione degli investimenti.

La Gestione separata ha promosso, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse tramite l’investimento per il 98,0% verso aziende e Paesi che rispettano l’ambiente e le persone, nonché in OICR classificati come prodotti ai sensi degli articoli 8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (“SFDR”).

● Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?

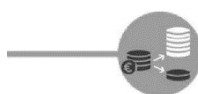
Al 31/12/2024, la Gestione separata ha effettuato investimenti pari al 98,0% in attività che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse.

La condotta degli emittenti oggetto di investimenti diretti è stata monitorata attraverso indicatori relativi alle loro performance sui Fattori di sostenibilità, che hanno evidenziato le seguenti prestazioni:

Ambito dell’indicatore	Descrizione dell’indicatore	Performance dell’indicatore al 31/12/2024
Indicatore sintetico delle performance ESG	Score ESG medio ponderato degli emittenti oggetto di investimenti diretti	80 su 100

... e rispetto ai periodi precedenti?

Con riferimento al periodo precedente si precisa che al 31/12/2023 la Gestione Separata aveva effettuato investimenti pari al 98,2% in attività che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse. L’indicatore sintetico delle performance ESG era pari a 79.



Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario

I principali investimenti della Gestione separata al 31/12/2024 sono i seguenti:

Investimenti di maggiore entità	Settore	% di attivi	Paese
Tesoro Italia	Governativo	50,2 %	Italia

L’elenco comprende gli investimenti che costituiscono la **quota maggiore di investimenti** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento, ossia: 01/01/2024 - 31/12/2024

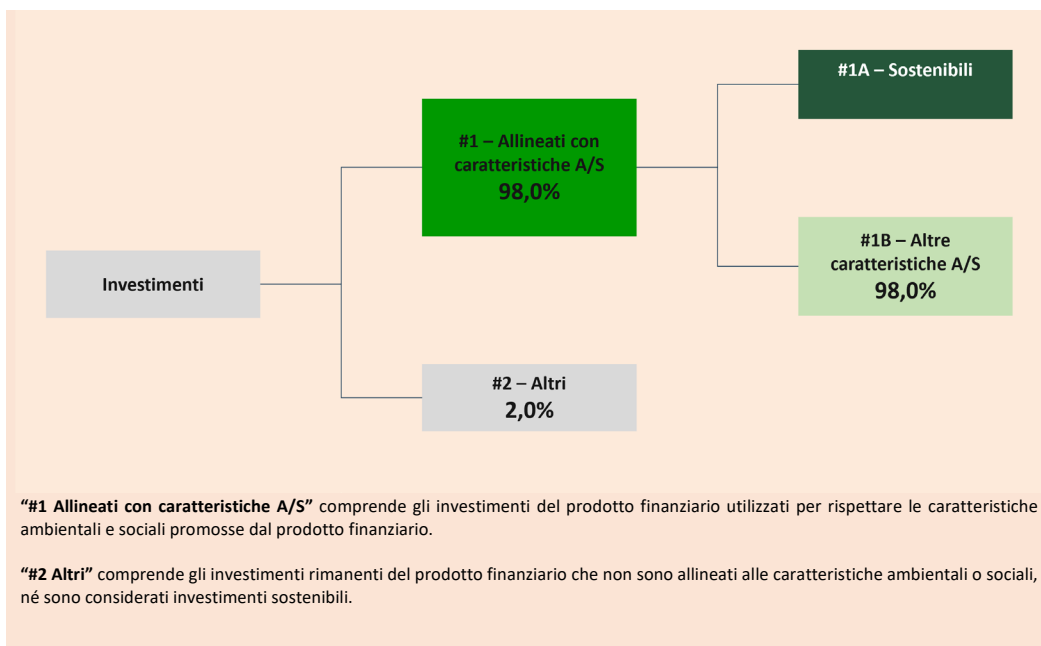


L'ALLOCAZIONE DEGLI
ATTIVI descrive la
quota di investimenti in
attivi specifici.

Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

● Qual è stata l'allocazione degli attivi?

Al 31/12/2024 gli attivi utilizzati per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse risultano pari all' 98,0%.



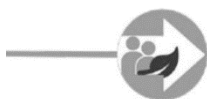
● In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?

Gli investimenti allineati con caratteristiche ambientali e sociali, pari al 98,0% dei sottostanti del Fondo, sono stati effettuati nei seguenti settori economici (identificati secondo l'atassonomia Global Industry Classification Standard – GICS):

Settori	% di attività
Governativo	85,4 %
Finanza	9,5 %
Beni Voluttuari	1,8 %
Comunicazione	1,4 %
Real Estate	0,6 %
Materie Prime	0,6 %
Beni Prima Necessità	0,6 %

Quali investimenti erano compresi nella categoria “#2 Altri”, qual era il loro scopo ed esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti contenuti nella categoria “#2 Altri” erano privi di caratteristiche ambientali e/o sociali, ovvero non disponevano di informazioni su tali caratteristiche. Questi investimenti hanno perseguito prevalentemente l’obiettivo di realizzare un opportuno equilibrio e diversificazione di portafoglio. In relazione a tali investimenti non esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale.



Quali azioni sono state adottate per soddisfare le caratteristiche ambientali e/o sociali durante il periodo di riferimento?

Le caratteristiche ambientali e/o sociali sono state soddisfatte verificando in fase di investimento che gli emittenti stessi rispettassero gli standard ambientali, sociali e di governance con riferimento alle norme e agli standard internazionali riconosciuti. Tali verifiche sono state effettuate, adottando un approccio differenziato per gli emittenti corporate e gli emittenti governativi, con il supporto di un Provider specializzato che consente di verificare che vengano rispettati gli standard ambientali, sociali, e di governance con riferimento alle norme e agli standard internazionali riconosciuti in coerenza con quanto previsto all’interno delle “Linee Guida per le attività di investimento responsabile (Linee Guida RI)” del Gruppo Unipol vigenti nel periodo di riferimento.

Con riferimento agli OICR sottostanti, per la promozione delle caratteristiche sociali e ambientali sono stati selezionati strumenti finanziari classificati ai sensi dell’articolo 8 (ossia “che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali”) o dell’articolo 9 (ossia “che hanno come obiettivo investimenti sostenibili”) SFDR, secondo la caratterizzazione definita e comunicata dalle rispettive Società di gestione.

Informativa periodica per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto: BIM VITA Open Solution – collegato a Fondo Interno BIM VITA Linea Sostenibilità

Identificativo della persona giuridica: BIM VITA S.p.A. – 8156005E316B69E09270

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario aveva un obiettivo di investimento sostenibile?



Sì



X No

☐

Ha effettuato **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** ____%

☐

Ha promosso **caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del(lo) ____ % di investimenti sostenibili

☐

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐

con un obiettivo sociale

☐

Ha effettuato **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** ____%

☒

Ha promosso **caratteristiche A/S ma non ha effettuato alcun investimento sostenibile¹**

¹ Si ricorda che la Società non ha assunto un impegno ad una quota minima di investimenti sostenibili; pertanto, nel presente documento non sono rappresentate le relative informazioni

BIM Vita S.p.A.

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

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

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

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



In che misura sono state soddisfatte le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Nel periodo tra il 1° gennaio 2024 ed il 31 dicembre 2024 (il “periodo di riferimento”) il prodotto ha promosso, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali in relazione al Fondo interno BIM VITA Linea Sostenibilità (il “Fondo”) attraverso l’integrazione dei Fattori ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione e di gestione degli investimenti.

Il Fondo ha promosso, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse, tramite l’investimento per il 93,6% in aziende e Paesi che rispettano l’ambiente e le persone, nonché in OICR classificati come prodotti ai sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (“SFDR”).

● Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?

Al 31/12/2024, il Fondo ha effettuato investimenti pari al 93,6% in attività che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse.

La condotta degli emittenti oggetto di investimenti diretti è stata monitorata attraverso indicatori relativi alle loro performance sui Fattori di sostenibilità, che hanno evidenziato le seguenti prestazioni:

Ambito dell’indicatore	Descrizione dell’indicatore	Performance dell’indicatore al 31/12/ 2024
Indicatore sintetico delle performance ESG	Rating ESG medio ponderato degli emittenti oggetto di investimenti diretti	80 su 100

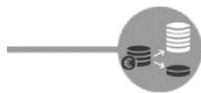
Con riferimento agli investimenti in OICR, la prestazione dell’indicatore di sostenibilità è stata misurata considerando la classificazione degli stessi OICR ai sensi degli Articoli 8 e 9 SFDR, quale parametro di riferimento per il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali. Alla data del 31/12/2024, la performance rilevata è la seguente:

Ambito dell’indicatore	Descrizione dell’indicatore	Performance dell’indicatore al 31/12/2024
OICR qualificati ai sensi dell’articolo 8 o 9 SFDR	Incidenza degli investimenti in OICR Art. 8 o 9 SFDR sulla totalità OICR	100%

... e rispetto ai periodi precedenti?

Con riferimento al periodo precedente si precisa che al 31/12/2023 il prodotto aveva effettuato investimenti pari al 92,3% in attività che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse. L’indicatore sintetico delle performance ESG era pari a 80, mentre gli OICR qualificati ai sensi dell’articolo 8 o 9 SFDR pari al 90,6%.

Gli INDICATORI DI SOSTENIBILITÀ misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.



L'elenco comprende gli investimenti che costituiscono la **QUOTA MAGGIORE DI INVESTIMENTI** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento, ossia:
01/01/2024-31/12/2024

Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

I principali investimenti del Fondo al 31/12/ 2024 sono i seguenti:

Investimenti di maggiore entità	Settore	% di attività	Paese
OICR art. 8 SFDR	Fondi	81,3%	Europa

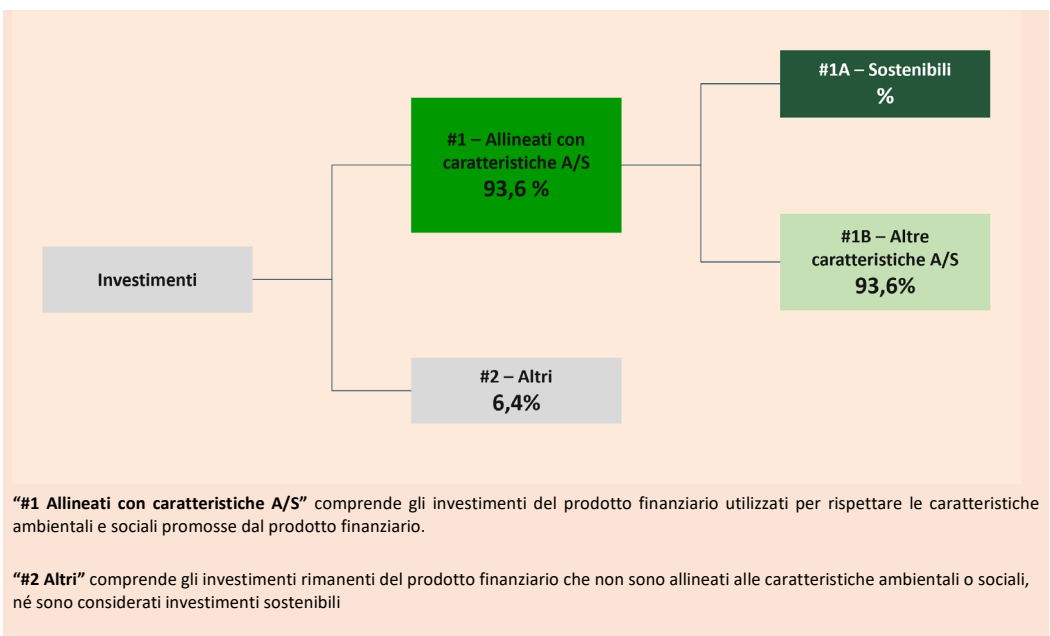


L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

● Qual è stata l'allocazione degli attivi?

Al 31/12/2024 gli attivi utilizzati per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse risultano pari al 93,6%.



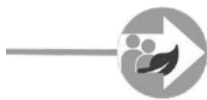
● In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?

Gli investimenti allineati con caratteristiche ambientali e sociali, pari al 93,6 % dei sottostanti del Fondo, sono stati effettuati nei seguenti settori economici (identificati secondo la tassonomia Global Industry Classification Standard – GICS):

Settori	% di attività
OICR Art. 8 SFDR	86,9 %
OICR Art. 9 SFDR	8,8 %
Governativo	4,4 %

Quali investimenti erano compresi nella categoria “#2 Altri”, qual era il loro scopo ed esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti contenuti nella categoria “#2 Altri” erano privi di caratteristiche ambientali e/o sociali, ovvero non disponevano di informazioni su tali caratteristiche. Questi investimenti hanno perseguito prevalentemente l’obiettivo di realizzare un opportuno equilibrio e diversificazione di portafoglio. In relazione a tali investimenti non esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientali e sociali.



Quali azioni sono state adottate per soddisfare le caratteristiche ambientali e/o sociali durante il periodo di riferimento?

Le caratteristiche ambientali e/o sociali sono state soddisfatte verificando in fase di investimento che gli emittenti stessi rispettassero gli standard ambientali, sociali e di governance con riferimento alle norme e agli standard internazionali riconosciuti. Tali verifiche sono state effettuate, adottando un approccio differenziato per gli emittenti corporate e gli emittenti governativi, con il supporto di un Provider specializzato che consente di verificare che vengano rispettati gli standard ambientali, sociali, e di governance con riferimento alle norme e agli standard internazionali riconosciuti in coerenza con quanto previsto all’interno delle “Linee Guida per le attività di investimento responsabile (Linee Guida RI)” del Gruppo Unipol vigenti nel periodo di riferimento.

Con riferimento agli OICR sottostanti il Fondo, per la promozione delle caratteristiche sociali e ambientali sono stati selezionati strumenti finanziari classificati ai sensi dell’articolo 8 (ossia “che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali”) o dell’articolo 9 (ossia “che hanno come obiettivo investimenti sostenibili”) SFDR, secondo la caratterizzazione definita e comunicata dalle rispettive Società di gestione.