

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 all'opzione d'investimento 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, 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

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 **8,3%** 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 sostenibile**

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 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”).

Attraverso l’investimento in OICR classificati ai sensi dell’articolo 9 SFDR il Fondo, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, ha realizzato investimenti con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla Tassonomia dell’UE per una quota pari al 8,3%.

Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?

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.

Quali erano gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato e in che modo l'investimento sostenibile ha contribuito a tali obiettivi?

Il Fondo ha promosso, tra gli altri, anche obiettivi di investimento sostenibile, quali ad esempio il supporto alla transizione climatica e la generazione di impatti ambientali positivi.

Tali obiettivi sono stati perseguiti tramite l'investimento in OICR che prevedono obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 SFDR, i quali investono prevalentemente in strumenti a impatto ambientale positivo o *climate aligned*.

In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato non hanno arrecato un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?

Gli investimenti sostenibili sono realizzati dal Fondo attraverso l'investimento in OICR classificati dalle rispettive società di gestione ai sensi dell'art. 9 SFDR che, per espressa previsione normativa, non devono arrecare un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile.

In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Gli investimenti sostenibili sono realizzati dal Fondo attraverso l'investimento in OICR classificati dalle rispettive società di gestione ai sensi dell'art. 9 SFDR che, per espressa previsione normativa, devono tener conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità in relazione agli investimenti sostenibili dagli stessi realizzati.

Gli investimenti sostenibili erano allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani?

La dichiarazione di perseguire un obiettivo di investimento sostenibile da parte delle società di gestione degli OICR che emettono gli strumenti finanziari in cui il Fondo investe ha previsto l'impegno delle società di gestione degli OICR stesse a rispettare l'allineamento degli investimenti sostenibili con le linee guida e i principi indicati.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.

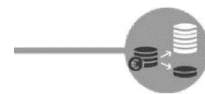


I **principali effetti negativi** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

In che modo questo prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Con riferimento agli investimenti in OICR sottostanti al Fondo allineati con caratteristiche ambientali e/o sociali, sono stati selezionati OICR che considerano i seguenti effetti negativi sui fattori di sostenibilità:

Effetto negativo considerato	Indicatore utilizzato per il monitoraggio	Peso % degli OICR che considerano l'effetto negativo sul totale degli OICR cui il PAI è applicabile ¹
Coinvolgimento in violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali (PAI 10)	Quota di investimenti nelle imprese che sono state coinvolte in violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali	100%
Fabbricazione o vendita di armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14)	Quota di investimenti nelle imprese coinvolte nella fabbricazione o vendita di armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche)	100%



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?

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

¹ L'applicabilità di un indicatore PAI è determinata dalla presenza, tra i sottostanti oggetto di analisi, di emittenti della tipologia cui il PAI si riferisce, ossia, nel caso specifico, emittenti imprese, trattandosi di indicatori applicabili agli investimenti nelle imprese beneficiarie.

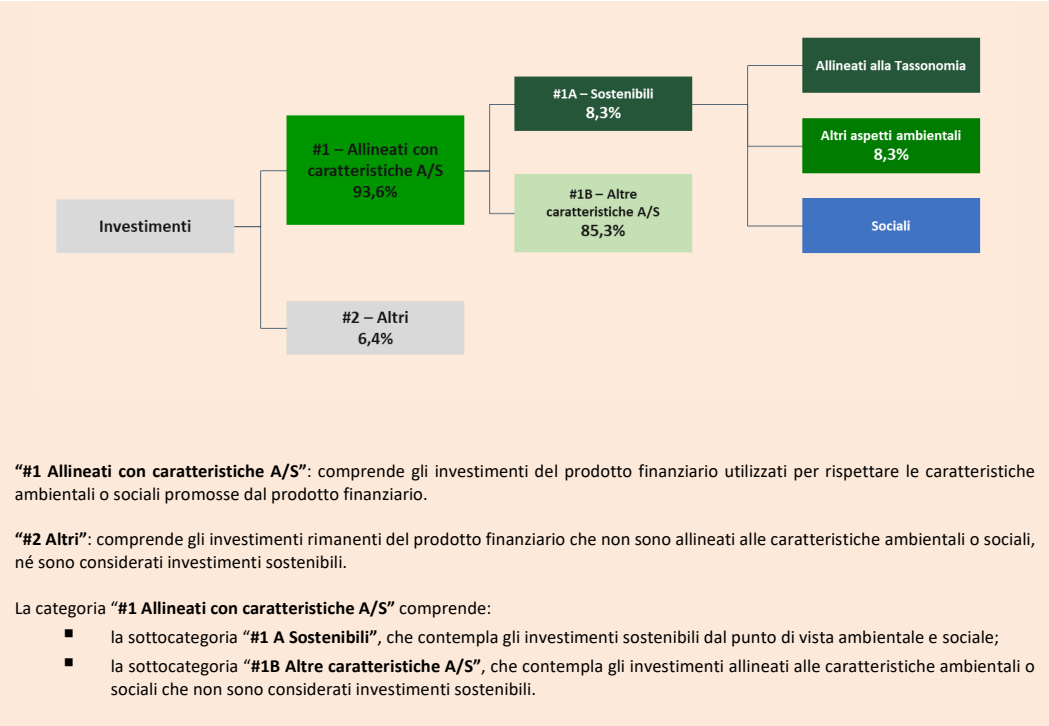


L'ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVITÀ descrive la quota di investimenti in attività specifici.

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%.



Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il GAS FOSSILE comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti totalmente rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'ENERGIA NUCLEARE i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti.



In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?

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

In che misura gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale erano allineati alla tassonomia dell'UE?

Gli investimenti sostenibili con obiettivo ambientale sono rivolti ad attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Il prodotto finanziario ha investito in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che erano conformi alla tassonomia dell'UE²?

Si:

Gas fossile

Energia nucleare

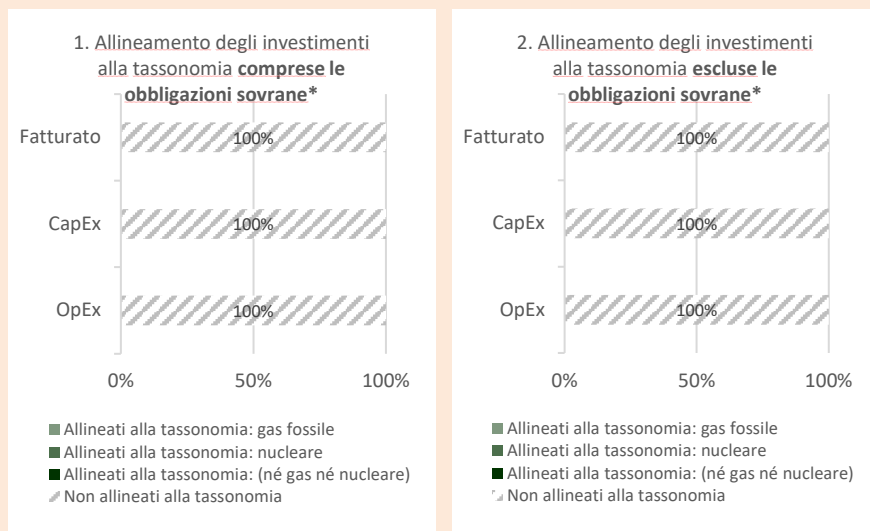
No

² Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato:** quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti;
- **spese in conto capitale (CapEx):** investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde;
- **spese operative (OpEx):** attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale di investimenti che erano allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane* alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



*Ai fini dei grafici di cui sopra, per "obbligazioni sovrane" si intendono tutte le esposizioni sovrane.

Le **ATTIVITÀ ABILITANTI** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale. Le **ATTIVITÀ DI TRANSIZIONE** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra gli altri, livelli di emissioni di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.



Sono investimenti sostenibili

con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili a norma del regolamento (UE) 2020/852.



Qual era la quota degli investimenti effettuati in attività di transizione e abilitanti?

Poiché gli investimenti sostenibili con obiettivo ambientale sono rivolti ad attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE, non c'è alcuna quota di investimenti effettuati in attività di transizione e abilitanti.

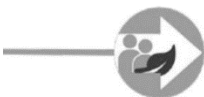
Qual era la quota di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineati alla tassonomia dell'UE?

La quota di investimenti sostenibili che perseguono obiettivi ambientali non allineati alla Tassonomia UE è pari al 8,3%. La selezione di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineati alla Tassonomia UE è avvenuta in considerazione dell'attuale fase di mercato in cui, in attesa della pubblicazione diffusa di informazioni puntuali relative all'allineamento tassonomico delle imprese beneficiarie, la disponibilità e l'attendibilità dei dati di allineamento è limitata.



Quali investimenti erano compresi nella categoria "#2 Altri" e qual era il loro scopo? 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.