

BIM VITA OPEN SOLUTION – FONDO INTERNO BIM VITA LINEA SOSTENIBILITÀ

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 BIM VITA OPEN SOLUTION 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 del Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità ("Fondo"), 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.

Il rispetto di tali caratteristiche ambientali e sociali è subordinato alla proporzione dell'investimento nell'opzione di investimento rappresentata dal Fondo - a cui si riferiscono le informazioni del presente documento – e alla detenzione di tale opzione per il periodo di detenzione raccomandato.

La selezione e gestione degli investimenti è effettuata in coerenza con le "Linee Guida sull'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.

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'adequata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.

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.

Con riferimento agli investimenti in OICR, il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali è misurato utilizzando la qualificazione di cui al Regolamento (UE) 2019/2088 ("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.

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

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 75%. Tra questi, una quota minima del 2% dei sottostanti del Fondo è rappresentata da investimenti sostenibili, che nello specifico perseguono obiettivi ambientali non allineati alla Tassonomia UE.

Con riferimento al prodotto, la Società esercita il proprio dovere di diligenza valutando il profilo ESG degli investimenti utilizzati per promuovere caratteristiche ambientali e sociali.