

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, caratteristiche ambientali e sociali attraverso l'integrazione dei Fattori di Sostenibilità (Fattori ESG: Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) in modo sistematico nel processo e nei criteri di selezione e di gestione degli investimenti del Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità ("il Fondo").

Il rispetto di tali caratteristiche ambientali e sociali è subordinato alla proporzione dell'investimento nell'opzione di investimento rappresentata dal Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità – collegata a BIM VITA OPEN SOLUTION e a cui si riferiscono le presenti informazioni – e alla detenzione di tale opzione per il periodo di detenzione raccomandato.

Gli investimenti del Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità in OICR promuovono caratteristiche sociali e ambientali seguendo uno o più approcci coerenti con quanto sotto elencato:

- investendo in aziende che rispettano l'ambiente e le persone, ad esempio con un approccio best-in-class, che prevede l'investimento nei migliori emittenti da una prospettiva di investimento ESG, o con l'esclusione di emittenti le cui performance ESG sono valutate scarse o che operano in settori controversi;
- investendo in aziende impegnate a ridurre gli impatti negativi sull'ambiente, o a generare impatti positivi sostenendo specifici progetti;
- investendo in Paesi che rispettano l'ambiente e le persone.

Nei criteri di selezione e gestione degli investimenti diretti del Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità sono integrati i fattori ESG, secondo quanto definito dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" che definiscono l'approccio all'integrazione dei fattori ESG nel processo decisionale degli investimenti per il Gruppo Unipol (di seguito anche "le Linee Guida"), disponibili sul sito web della Società.

Le caratteristiche promosse da questo prodotto attraverso gli investimenti diretti del Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità consistono:

- nell'investire in aziende e Paesi che rispettano l'ambiente e le persone, valutando il comportamento degli emittenti attraverso rating specifici sulle dimensioni ambientale, sociale e di governo societario;
- nell'escludere, al contempo, aziende che sono coinvolte in settori che generano significativi impatti negativi sull'ambiente e sulla società, o che adottano modalità di gestione del business che determinano o potrebbero determinare significativi impatti negativi, e Paesi in cui si verificano gravi violazioni dei diritti umani o politiche predatorie nei confronti delle risorse ambientali con impatto globale.

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 riferimento agli OICR gli indicatori di sostenibilità, usati per misurare il rispetto di ciascuna di tali caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto tramite il Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità, sono costituiti dalla caratterizzazione di sostenibilità comunicata dalle società di gestione degli OICR in merito ai singoli strumenti finanziari, sulla base della quale sono stati selezionati come sottostanti per il Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità; in particolare si verifica e si monitora il fatto che siano qualificati come:

- strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088;
- strumenti finanziari con obiettivi di sostenibilità ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Con riferimento agli investimenti diretti del Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità, la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali è presidiata utilizzando rating relativi alle performance ESG degli emittenti sottostanti al prodotto.

La Società, a partire dalla classificazione degli OICR fornita dalle società di gestione degli OICR e dai rating delle performance ESG degli emittenti degli investimenti diretti, ha strutturato meccanismi di controllo interno per verificare il rispetto e presidiare il mantenimento degli elementi vincolanti della strategia di investimento.

Con riferimento agli OICR del Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità, la fonte di dati utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto è costituita dai Tracciati EET ("European ESG Template", ossia Formato Europeo ESG), ottenuti tramite un provider che li raccoglie e rende disponibili.

Con riferimento agli investimenti diretti del Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità, la fonte di dati utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto è costituita da rating relativi alle performance ESG degli emittenti sottostanti al prodotto, forniti da S&P Global, provider specializzato nella fornitura di dati, informazioni e rating ESG. I dati ottenuti tramite il provider sono utilizzati dalla Società nella gestione degli investimenti finanziari.

La metodologia descritta e le relative fonti dati su cui poggiano sono applicate senza limitazioni in relazione al Fondo.

Nell'esercizio della dovuta diligenza, la Società seleziona, come sottostanti del Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità, OICR che considerino i seguenti effetti negativi sui fattori di sostenibilità:

- violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche).