

## **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**

### **CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI DEL PRODOTTO FINANZIARIO**

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 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;

**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (Italia) - [bim.vita@pec.unipol.it](mailto: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](http://www.bimvita.it)

- 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.

Per rispettare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto attraverso il Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità, elementi vincolanti della strategia di investimento sono:

- in relazione agli OICR, la selezione all'interno di un insieme costituito da strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 e strumenti finanziari con obiettivi di sostenibilità ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088;
- in relazione agli investimenti diretti, la selezione di strumenti emessi da Paesi e imprese considerati ammissibili secondo le Linee Guida per le attività di investimento responsabile.

Una quota minima del 75% dei sottostanti complessivi del Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti.

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