

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

STRATEGIA DI INVESTIMENTO

La Società adotta uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio. In particolare l'attività di selezione di strumenti finanziari avviene in base a criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social, Governance).

Gli OICR selezionati possono adottare diverse strategie di investimento quali best-in-class, screening normativo, esclusioni, oppure possono avere obiettivo di investimenti sostenibili.

Rispetto agli investimenti diretti, sono applicate strategie di screening normativo e di esclusione.

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.

Gli investimenti indiretti sono selezionati limitatamente a strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o che perseguono un obiettivo di investimento sostenibile; tale qualificazione è sempre subordinata al rispetto delle prassi di buona governance da parte delle imprese in cui investe lo strumento finanziario. In proposito la dichiarazione resa dalle società di gestione degli OICR che emettono uno strumento finanziario, di promuovere caratteristiche ambientali e sociali, o di perseguire un obiettivo di investimento sostenibile, attraverso lo strumento finanziario stesso prevede l'impegno delle società di gestione degli OICR a valutare le prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.

Le imprese beneficiarie degli investimenti diretti sono valutate riguardo gli aspetti di governance, utilizzando rating disponibili in ordine alla valutazione delle performance di governance degli emittenti. L'assenza di presidi rispetto alle pratiche di buona governance da parte delle imprese ne comporta l'esclusione dall'universo investibile.

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

Qualora venga rilevata la presenza in portafoglio di un emittente che non è più conforme ai criteri di ammissibilità definiti, è avviato un percorso di monitoraggio ed approfondimento, della durata massima di due anni, all'inizio del quale viene comunicata all'emittente la sua non conformità e le relative ragioni, e durante il quale è verificato presso lo stesso il permanere o il venire meno delle ragioni di non conformità. Qualora le ragioni di non conformità permangano al termine del percorso di valutazione, la Società provvederà all'alienazione dei titoli di detto emittente, con modalità e tempistiche coerenti con le finalità e le caratteristiche promosse dal prodotto nonché con la tutela del rispondente interesse degli investitori.

Allo stesso modo, nel caso in cui un OICR in portafoglio non sia più giudicato conforme ai criteri di ammissibilità definiti in seguito a particolari eventi negativi e/o a mutati criteri valutativi nonché a intervenute innovazioni normative, è avviato un percorso di monitoraggio ed approfondimento, della durata massima di due anni, all'inizio del quale viene comunicata all'emittente la non conformità dell'OICR e le relative ragioni, e durante il quale è verificato il permanere o il venire meno delle ragioni di non conformità. Qualora le ragioni di non conformità permangano al termine del percorso di valutazione la Società valuterà l'alienazione di tale OICR, con modalità e tempistiche coerenti con la liquidità dell'OICR stesso oltre che con le finalità e le caratteristiche promosse dal Comparto e con la tutela del rispondente interesse degli investitori.