

ASSOLO VIRTUOSO

INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ

Data ultimo aggiornamento 2 dicembre 2024

**TRASPARENZA DELLA PROMOZIONE DELLE CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
AI SENSI DELL'ART. 10 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088 E AGLI ARTICOLI DA 25 A 36 DEL
REGOLAMENTO DELEGATO (UE) 2022/1288**

SINTESI

Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e sociali collegate al cambiamento climatico, all'inquinamento, alla biodiversità, all'acqua, ai rifiuti, alle problematiche sociali e concernenti il personale, alle pratiche di buona governance. Le caratteristiche ambientali e sociali sono promosse nel prodotto attraverso l'applicazione di criteri di esclusione e l'utilizzo di metriche di sostenibilità.

Sono inoltre presi in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Il processo di investimento prevede l'applicazione di filtri negativi e metriche ESG al fine di evitare di finanziare aziende o settori controversi e di favorire invece quelli più attenti a tematiche ambientali e sociali.

La promozione delle caratteristiche ambientali e sociali è monitorata nel continuo attraverso la raccolta e l'analisi di dati forniti da info provider specializzati.

NESSUN OBIETTIVO DI INVESTIMENTO SOSTENIBILE

Questo prodotto finanziario promuove caratteristiche ambientali o sociali, ma non ha come obiettivo l'investimento sostenibile.

CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI DEL PRODOTTO FINANZIARIO

Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e sociali collegate al cambiamento climatico, all'inquinamento, alla biodiversità, all'acqua, ai rifiuti, alle problematiche sociali e concernenti il personale, alle pratiche di buona governance.

STRATEGIA DI INVESTIMENTO

Pur senza perseguire un obiettivo specifico di sostenibilità, il processo di investimento riguardante la Gestione Separata "RISERVA VALORE" cui è collegato il prodotto, integra l'analisi dei fattori ambientali e sociali.

Per evitare di finanziare società o settori controversi vengono utilizzati sia filtri negativi, sia metriche ESG. I filtri negativi prevedono di non investire in aziende i cui ricavi provengano anche in minima parte dalla produzione di armi controverse (chimiche, nucleari, a grappolo eccetera) e di non investire in quelle aziende i cui ricavi provengono principalmente dalla produzione ed estrazione del carbone. Sono esclusi

gli investimenti in strumenti emessi da società coinvolte in gravi violazioni dei diritti umani e da stati con alti livelli di corruzione o in cui sono in vigore limitazioni delle libertà civili e di espressione. Infine, vengono analizzati con finalità di investimento strumenti il cui scopo è finanziare progetti e iniziative a impatto ambientale e sociale positivo.

L'utilizzo di metriche ESG e l'applicazione di una soglia minima a tali metriche, consentono di escludere dall'universo investibile della Compagnia società ed emittenti che, in ciascun settore, prestano insufficiente attenzione ai temi ambientali, sociali e di buona governance.

Per garantire la corretta applicazione dei criteri ESG sopra elencati, la Compagnia si avvale di dati forniti in continuo da info provider terzi, specializzati nella raccolta e divulgazione di informazioni extra - finanziarie.

La politica per la valutazione delle prassi di buona governance tiene sotto osservazione la presenza di procedure per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite o alle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali, in materia di violazioni dei diritti umani e dei diritti sul lavoro e di livelli di corruzione.

QUOTA DEGLI INVESTIMENTI

La promozione di caratteristiche ambientali e sociali riguarda almeno l'80% del patrimonio e proviene principalmente da esposizioni dirette. Gli investimenti della parte restante del patrimonio non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

MONITORAGGIO DELLE CARATTERISTICHE AMBIENTI O SOCIALI

Per garantire la corretta integrazione dei criteri ESG sopra elencati e l'applicazione della propria politica di indirizzo in materia di investimento, Assimoco Vita si avvale di dati forniti in continuo da info-provider terzi specializzati nella raccolta e divulgazione di informazioni extra - finanziarie.

METODOLOGIE RELATIVE ALLE CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI

Per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali sono utilizzate metodologie di esclusione, metodologie che si basano su metriche ESG e indicatori che prendono in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

FONTI E TRATTAMENTO DEI DATI

Le fonti dati utilizzate per soddisfare ciascuna delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario provengono da fornitori specializzati. Essi si avvalgono di:

- dati divulgati direttamente da fonti pubbliche (ad es. relazioni pubbliche, siti web aziendali);
- informazioni riportate a livello globale da fornitori generalisti (giornali, televisione etc);
- dati stimati attraverso modelli di *machine learning*

LIMITAZIONE DELLE METODOLOGIE E DEI DATI

Le limitazioni relative all'integrazione dei fattori ambientali e sociali provengono principalmente dalla possibile limitata disponibilità di dati rilevanti a tale scopo. Non tutti gli emittenti divulgano in modo sistematico e completo i dati. A volte aziende appartenenti allo stesso settore possono avvalersi di metodologie differenti di calcolo. La maggior parte delle informazioni sui fattori ESG si basa su dati storici e potrebbe non riflettere la futura valutazione ESG o i rischi degli investimenti sottostanti. Le metodologie ESG applicate dalla Compagnia vengono regolarmente aggiornate per tenere conto dei cambiamenti nella disponibilità dei dati o delle metodologie utilizzate dall'emittente per divulgare le informazioni sui fattori ESG, ma non vi è alcuna garanzia che le metodologie della Compagnia riusciranno a catturare tutti questi fattori.

DOVUTA DILIGENZA

Prima di effettuare operazioni di investimento vengono effettuate le necessarie verifiche per accertare che l'emittente abbia tutti i requisiti rispetto a quanto indicato nella politica in materia di investimento della Compagnia.

POLITICHE DI IMPEGNO

Data la composizione principalmente di natura obbligazionaria del prodotto finanziario, non vi è alcuna possibilità di incidere, mediante l'esercizio del diritto di voto, nella determinazione delle strategie delle società partecipate.

INDICE DI RIFERIMENTO DESIGNATO

Non è stato designato un indice di riferimento per soddisfare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.