INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ – POSTE PROGETTO DINAMICO BONUS

Sintesi

Il prodotto d'investimento assicurativo "Poste Progetto Dinamico Bonus" è un prodotto finanziario multiramo che promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, ma non ha come obiettivo un investimento sostenibile. **Il rispetto della promozione di tali caratteristiche è determinato dall'investimento nell'opzione di investimento sotto riportata e dalla sua detenzione durante il periodo di investimento nel prodotto finanziario.**

OPZIONE DI INVESTIMENTO	TIPOLOGIA DI OPZIONE
Fondo Interno Poste Vita Obiettivo Crescita	Art. 8 - Regolamento (UE) 2019/2088

Tale opzione di investimento corrisponde al 33,33% delle opzioni di investimento del prodotto. Il prodotto si compone anche di una Gestione Separata Posta ValorePiù e di un fondo interno ("Poste Vita Progetto Dinamico") che non promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali.

La promozione di caratteristiche ambientali e/o sociali da parte del fondo interno assicurativo "Poste Vita Obiettivo Crescita" (di seguito "fondo interno Obiettivo Crescita") avviene per mezzo dell'investimento prevalente in OICR che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali, oppure che perseguono obiettivi di investimento sostenibile.

La strategia adottata dal fondo interno Obiettivo Crescita seleziona OICR attraverso un processo di valutazione di natura quantitativa e qualitativa basato su due livelli: analisi della società di gestione dell'OICR potenzialmente oggetto di investimento e analisi del singolo OICR. Nello specifico, a livello di società di gestione sono privilegiate le società che (i) aderiscono a organizzazioni internazionali che promuovono la considerazione dei temi ESG, (ii) hanno un esplicito impegno verso l'investimento responsabile – tramite adozione di specifiche politiche in materia – relativamente agli asset gestiti e (iii) hanno una struttura dedicata all'applicazione della politica di investimento responsabile. A livello di singolo OICR sono privilegiati gli investimenti in OICR che applicano una strategia di investimento responsabile così come dichiarato nella documentazione ufficiale del fondo, ossia che (i) promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali oppure una combinazione di esse (ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019), o (ii) hanno come obiettivo investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019).

Tali criteri rappresentano gli elementi vincolanti della strategia utilizzata ai fini della promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali.

La metodologia adottata per la selezione da parte del fondo interno Obiettivo Crescita di OICR che applicano una delle strategie di investimento responsabile descritte, si basa anche su considerazioni relative alla governance adottata dalle società di gestione degli OICR stessi secondo quanto precedentemente dettagliato.

L'attuale strategia di investimento del fondo interno Obiettivo Crescita, la cui gestione è attualmente delegata a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR (di seguito il "Gestore Delegato"), prevede che la quota investita in OICR che soddisfano i criteri a livello di società di gestione e applicano una delle strategie di investimento responsabile, come sopra descritto, sia pari almeno al 65% delle risorse del fondo interno Obiettivo Crescita.

La Compagnia prevede un monitoraggio periodico e meccanismi di controllo, rendicontazione e discussione. In particolare, in fase di selezione, viene verificato che gli OICR potenzialmente oggetto di investimento del fondo interno Obiettivo Crescita abbiano adottato una delle strategie di investimento responsabile e successivamente, nell'ambito dei processi connessi alla gestione degli investimenti, la Compagnia effettua un monitoraggio volto a controllare la conformità dell'operato del Gestore Delegato rispetto alle linee guida per l'implementazione della politica di promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali, affinché sia garantito il rispetto della soglia sopracitata.

Per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dal fondo interno Obiettivo Crescita, viene

Poste Vita S.p.A.
00144, Roma (RM), Viale Europa, 190
Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203
PEC: postevita@pec.postevita.it
www.postevita.it

Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v. • Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alla delibera ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n.2987/2012 • Società appartenente al gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.

utilizzato un indicatore che rappresenta la percentuale di investimenti in OICR che soddisfano i criteri a livello di società di gestione come sopra specificato e applicano una strategia di investimento responsabile, così come dichiarato nella documentazione ufficiale dell'OICR medesimo, tra quelle precedentemente descritte.

Il monitoraggio delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dal fondo interno Obiettivo Crescita e del relativo indicatore si basa sulle informazioni reperite in merito ai criteri descritti nella sezione "Strategia di investimento" basandosi su quanto dichiarato nella documentazione ufficiale relativa ai singoli OICR e da fonti pubblicamente consultabili (e.g. sito web società di gestione dell'OICR). In particolare, le informazioni vengono analizzate ed elaborate per verificare la soddisfazione dei criteri definiti ai fini della strategia di promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali. Viste le peculiarità della metodologia adottata, non è previsto l'utilizzo di informazioni e dati stimati.

Il fondo interno Obiettivo Crescita ha designato come indice di riferimento un benchmark composto al 65% da indici che considerano fattori ESG. Si evidenzia tuttavia che la gestione è attiva e tale benchmark è da intendersi come uno strumento indicativo di confronto volto ad orientare la gestione del fondo stesso.

Nessun obiettivo di investimento sostenibile

Questo prodotto finanziario promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non ha come obiettivo un investimento sostenibile.

Caratteristiche ambientali o sociali del prodotto finanziario

Il prodotto d'investimento assicurativo "Poste Progetto Dinamico Bonus" è un prodotto multiramo che promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

In particolare, la promozione di caratteristiche ambientali e/o sociali viene determinata dagli investimenti di uno dei due fondi interni assicurativi disponibili, il fondo interno Obiettivo Crescita, che investe prevalentemente in OICR che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali oppure che perseguono obiettivi di investimento sostenibile, come meglio specificato nella sezione successiva "Strategia di investimento".

Strategia di investimento

In conformità con le linee guida fornite all'attuale Gestore Delegato ed in linea a quanto disciplinato dal relativo regolamento, le scelte di investimento del fondo interno Obiettivo Crescita sono operate anche sulla base di analisi non finanziarie che prendono in considerazione fattori ESG.

La selezione degli OICR da parte del fondo interno Obiettivo Crescita avviene attraverso un processo di valutazione di natura quantitativa e qualitativa basato su due livelli: analisi della società di gestione dell'OICR potenzialmente oggetto di investimento e analisi del singolo OICR.

A livello di società di gestione sono privilegiate le società che (i) aderiscono a organizzazioni internazionali che promuovono la considerazione dei temi ESG, (ii) hanno un esplicito impegno verso l'investimento responsabile – tramite adozione di specifiche politiche in materia – relativamente agli asset gestiti e (iii) hanno una struttura dedicata all'applicazione della politica di investimento responsabile.

A livello di singolo OICR sono privilegiati gli investimenti in OICR che applicano una strategia di investimento responsabile così come dichiarato nella documentazione ufficiale del fondo, ossia che (i) promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali oppure una combinazione di esse (ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019), o (ii) hanno come obiettivo investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019).

Ai fini della promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali da parte del fondo interno Obiettivo Crescita, le analisi volte a verificare l'integrazione dei fattori ESG sopra esposti, ovvero analisi della società di gestione dell'OICR potenzialmente oggetto di investimento e analisi del singolo OICR, rappresentano gli elementi vincolanti della strategia utilizzata. La metodologia adottata per la selezione di OICR che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali oppure una combinazione di esse (ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088), o di OICR che hanno come obiettivo investimenti sostenibili (ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088), si basa anche su considerazioni relative alla governance adottata dalle società di gestione degli OICR stessi secondo quanto precedentemente dettagliato.

L'attuale strategia di investimento del fondo interno Obiettivo Crescita, la cui gestione è attualmente delegata a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, prevede che almeno il 65% delle sue risorse siano investite in OICR che soddisfano i criteri a livello di società di gestione di cui ai punti (i), (ii), (iii) e uno dei requisiti a livello di singolo OICR di cui ai punti (i) o (ii) come sopra descritto.

Gli investimenti del presente prodotto sono effettuati, inoltre, in coerenza con la Politica di Investimento Responsabile e con le altre politiche adottate dalla Compagnia in materia di integrazione dei rischi di sostenibilità.

Per quanto riguarda la "Politica di Investimento Responsabile del Gruppo Poste Vita" è previsto che i rischi di sostenibilità siano gestiti attraverso strategie di esclusione, di valutazione ESG delle operazioni d'investimento e di monitoraggio periodico del profilo ESG dei portafogli. Particolare attenzione è posta verso taluni rischi di natura ESG, per cui il Gruppo ha previsto delle procedure volte al monitoraggio di emittenti appartenenti a settori/ambiti ritenuti maggiormente esposti a rischi di natura sociale, ambientale e di governance. Tale impegno e le relative politiche sono formalizzati all'interno della "Linea Guida per l'investimento in settori sensibili del Gruppo Poste Vita". Per maggiori approfondimenti si rimanda ai documenti disponibili all'indirizzo https://postevita.poste.it/gruppo-assicurativo-poste-vita.

Quota degli investimenti

L'attuale strategia di investimento del fondo interno Obiettivo Crescita prevede che la quota investita in OICR che soddisfano i criteri sopra specificati rappresenti almeno al 65% delle risorse. Attualmente non sono previste esposizioni dirette da parte del fondo interno Obiettivo Crescita, se non in depositi bancari in conto corrente.

Monitoraggio delle caratteristiche ambientali o sociali

La Compagnia prevede un monitoraggio periodico e meccanismi di controllo, rendicontazione e discussione. In particolare, in fase di selezione, viene verificato che gli OICR potenzialmente oggetto di investimento da parte del fondo abbiano adottato una delle strategie di investimento responsabile sopracitate.

Inoltre, nell'ambito dei processi connessi alla gestione degli investimenti, la Compagnia effettua un monitoraggio volto a controllare la conformità dell'operato del Gestore Delegato rispetto alle linee guida per l'implementazione della politica di promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali, affinché sia garantito il rispetto della soglia minima sopracitata (65%). A questo fine sono definiti meccanismi di controllo e rendicontazione dell'attività del Gestore Delegato.

Metodologie

Per misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dallo stesso, viene utilizzato un indicatore che rappresenta la percentuale di investimenti in OICR che soddisfano i criteri a livello di società di gestione come sopra specificato e applicano una strategia di investimento responsabile, così come dichiarato nella documentazione ufficiale dell'OICR medesimo, tra quelle precedentemente descritte.

Fonti e trattamento dei dati

Il monitoraggio delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse dal fondo interno Obiettivo Crescita e del relativo indicatore si basa sulle informazioni reperite in merito ai criteri descritti nella sezione "Strategia di investimento" basandosi su quanto dichiarato nella documentazione ufficiale relativa ai singoli OICR e sulle informazioni tratte da fonti pubblicamente consultabili (e.g. sito web società di gestione dell'OICR).

Tali informazioni vengono analizzate ed elaborate per verificare la soddisfazione di tali criteri ai fini della strategia di promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali. Viste le peculiarità della metodologia adottata, non è previsto l'utilizzo di informazioni e dati stimati.

Limitazioni delle metodologie e dei dati

Non previste.

Dovuta diligenza

L'attività di due diligence avviene verificando i criteri a livello di società di gestione e di singolo OICR descritti nella sezione "Strategia di investimento", al fine di identificare gli OICR ammissibili rispetto alla strategia di promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali prevista per il fondo interno Obiettivo Crescita.

Politiche di impegno

Gli investimenti vengono effettuati in coerenza con le politiche adottate dalla Compagnia in materia di integrazione dei rischi di sostenibilità (a cui si rimanda per maggiori approfondimenti https://postevita.poste.it/gruppo-assicurativo-postevita), come menzionato nella documentazione precontrattuale del prodotto. Tuttavia, si precisa che le politiche di impegno non rappresentano una componente della strategia di promozione delle caratteristiche ambientali e/o sociali adottata dal fondo interno Obiettivo Crescita.

Indice di riferimento designato

Il fondo interno Obiettivo Crescita ha designato come indice di riferimento un benchmark composto al 65% da indici ESG, secondo il seguente mix di pesi:

- 30% - MSCI ACWI SRI 5% Issuer Capped with Developed Markets 100% Hedged to EUR
- 20% - MSCI World Low Carbon Leaders
- 10% - Bloomberg MSCI Euro Corporate ESG SRI
- 5% - Bloomberg MSCI US Corporate Screened

Gli OICR oggetto di investimento da parte del fondo interno Obiettivo Crescita adottano strategie di investimento responsabile che permettono l'allineamento delle caratteristiche ambientali e/o sociali promosse con le caratteristiche specifiche degli indici ESG presenti nel benchmark. Si evidenzia tuttavia che la gestione del fondo interno Obiettivo Crescita è attiva e tale benchmark è da intendersi come uno strumento indicativo di confronto volto ad orientare la gestione del fondo interno Obiettivo Crescita.

Ulteriori informazioni sulla metodologia usata per il calcolo degli indici ESG sopra elencati sono disponibili sul sito dell'amministratore degli indici: https://www.msci.com/index-methodology.

DISCLOSURE	AGGIORNAMENTO	MOTIVAZIONE DELLE MODIFICHE
Informativa di prodotto ai sensi dell'Art.10 del Regolamento SFDR	Marzo 2024	Data di prima pubblicazione
	Gennaio 2025	Aggiornamento annuale dell'informativa precontrattuale
	Maggio 2025	Ridenominazione fondo interno assicurativo in considerazione degli orientamenti ESMA del 21.08.2024 sull'utilizzo di termini ambientali, sociali e di governance o relativi alla sostenibilità nelle denominazioni con fondi
	Febbraio 2026	Aggiornamento annuale dell'informativa precontrattuale
	Novembre 2026	Aggiornamento dell'informativa precontrattuale