



ALLEGATO INTEGRATIVO

INFORMAZIONI RELATIVE ALLO SVILUPPO SOSTENIBILE ALL'INTERNO DEL PRODOTTO

PRESTIGIO EVOLUTION III – LPS

Per sostenere le sue azioni in materia di clima e sviluppo sostenibile orientando gli investimenti privati verso il finanziamento di una crescita “sostenibile”, il 27 novembre 2019 l'Unione europea ha adottato il Regolamento 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (cosiddetto Regolamento “Disclosure” o “SFDR”).

Il Regolamento, che si applica dal 10 marzo 2021, prevede l'armonizzazione delle informative in materia di sviluppo sostenibile e rischi di sostenibilità all'interno dei prodotti finanziari e introduce in particolare una classificazione di questi prodotti.

Per comprendere meglio il Regolamento, ecco alcune definizioni:

- Un rischio di sostenibilità è “un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.”
- Con fattori di sostenibilità si intendono “le problematiche ambientali, sociali e salariali, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione.”
- Un prodotto finanziario da “articolo 8” è un prodotto che promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali e/o sociali, a condizione che le imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance.
- Un prodotto finanziario da “articolo 9” è un prodotto che ha un obiettivo di investimento sostenibile.
- Un prodotto finanziario da “articolo 6” è un prodotto che non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali o non ha un obiettivo di investimento sostenibile.

Il prodotto di assicurazione sulla vita in esame presenta caratteristiche ambientali, sociali o di governance (ESG) e a tale titolo è qualificato come prodotto “articolo 8” ai sensi del Regolamento SFDR.

La promozione di queste caratteristiche è tuttavia subordinata all'investimento in almeno un'opzione di investimento che presenta caratteristiche ESG o ha un obiettivo di investimento sostenibile e alla detenzione dell'opzione per il periodo di detenzione del prodotto di assicurazione sulla vita.

SUPPORTI ESPRESSI IN EURO O ALTRE VALUTE

Questi supporti sono qualificati come “articolo 8” ai sensi del Regolamento SFDR.

Considerazione di caratteristiche ESG nelle decisioni di investimento

1. La politica climatica di AG2R LA MONDIALE mira a promuovere il dialogo con le società detenute in portafoglio in modo che queste contribuiscano alla traiettoria di riduzione del riscaldamento climatico definita dall'Accordo di Parigi, investire nella transizione energetica e organizzare, per fasi, l'abbandono completo del carbone entro il 2030 da parte degli emittenti detenuti;
2. Con il suo patrimonio immobiliare di collocamento, AG2R LA MONDIALE si prefigge l'obiettivo di ridurre i consumi energetici finali e aumentare il numero di fabbricati certificati ad alta qualità ambientale. Inoltre, sono stati creati nuovi indicatori sulle qualità sociali dei fabbricati: accessibilità per le persone a mobilità ridotta, vicinanza ai trasporti, connettività, servizi per gli occupanti e comfort;
3. Il portafoglio presenta già da ora una traiettoria climatica migliore rispetto a quella dell'universo d'investimento di riferimento. La “quota verde” e la percentuale di obbligazioni sostenibili sono doppie rispetto a quelle dell'universo d'investimento di riferimento;

4. Sull'aspetto sociale, la gestione patrimoniale è particolarmente attenta al dialogo sociale e ai diritti dei lavoratori. La parità uomo/donna nei consigli di amministrazione delle imprese cresce regolarmente. Il Gruppo finanzia un numero crescente di piccole e medie imprese per sostenere la vitalità dei territori. Per gli Stati è stata creata una nuova valutazione, che si basa in particolare sulla lotta alle disuguaglianze;
5. In materia di governance, la gestione patrimoniale è particolarmente attenta all'indipendenza degli amministratori delle società private e ai sistemi di lotta contro il riciclaggio di denaro e la corruzione degli Stati.

Gestione dei rischi ESG nelle decisioni di investimento

Sui fondi e sui mandati affidati alla società di gestione del Gruppo viene attuato un processo strutturato e rigoroso di valutazione delle prassi ESG delle imprese e degli emittenti dell'universo d'investimento.

L'emergere di una controversia, l'identificazione di un rischio ESG legato a una prassi o a un'iniziativa di un emittente (gestione della supply chain, truffa, sicurezza, ecc.), i rischi reputazionali o finanziari associati, così come l'analisi di una deliberazione proposta in assemblea generale possono portare a mettere l'emittente sotto osservazione.

Per maggiori informazioni sulla considerazione delle caratteristiche ESG e dei rischi ESG nelle decisioni di investimento, si rimanda alla politica di coinvolgimento azionario, alla relazione sull'investimento sostenibile, nonché alla politica climatica di AG2R LA MONDIALE, disponibili sul portale del gruppo all'indirizzo:

www.ag2rlamondiale.fr/nous-connaitre/nos-engagements/engagement-societal/investisseur-responsable.

SUPPORTI ESPRESSI IN QUOTE

L'informativa sul modo in cui i rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni d'investimento del supporto è riportata nella nota dettagliata del supporto, disponibile sul sito Internet della società di gestione o facendone semplice richiesta scritta alla società di gestione dei supporti interessati.

La politica di idoneità dei supporti esterni ai prodotti di assicurazione sulla vita è adattata per integrare al meglio i criteri di sviluppo sostenibile e i rischi di sostenibilità nei criteri di selezione a monte della consulenza in materia assicurativa.