



INTESA SANPAOLO  
VITA

# **Politica di Sostenibilità del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita**

**POL030A/2022**

## ANAGRAFICA

---

Data di emanazione: 22/06/2022

Data di applicazione: 22/06/2022

Versione: 1.0

## CRONOLOGIA DEL DOCUMENTO

---

| Data       | Autore                                      | Versione                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 15/12/2020 | Personale Change management e Sostenibilità | Stesura iniziale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 22/06/2022 | Sostenibilità                               | Aggiornamento per effetto dell'integrazione dei riferimenti normativi, il recepimento delle modifiche organizzative intervenute nel periodo e l'articolazione nell'ambito del paragrafo dedicato ai Pilastri di Sostenibilità delle specifiche relative ai prodotti ESG, investimenti sostenibili e diffusione della cultura assicurativa. |

## AMBITO DI APPLICAZIONE

La presente Politica si rivolge a tutte le compagnie del Gruppo Assicurativo.

## Indice

---

|                                                              |    |
|--------------------------------------------------------------|----|
| AMBITO DI APPLICAZIONE .....                                 | 2  |
| INTRODUZIONE E OBIETTIVI .....                               | 4  |
| CONTESTO NORMATIVO .....                                     | 5  |
| GLOSSARIO .....                                              | 6  |
| I PILASTRI DELLA SOSTENIBILITÀ.....                          | 7  |
| E: ENVIRONMENTAL - CONTRASTO AL CAMBIAMENTO CLIMATICO.....   | 7  |
| S: SOCIAL – L’IMPEGNO PER LE PERSONE.....                    | 8  |
| G: GOVERNANCE - ETICA, BUONE PRATICHE DI GOVERNANCE .....    | 8  |
| PRODOTTI ESG .....                                           | 9  |
| INVESTIMENTI SOSTENIBILI .....                               | 9  |
| DIFFUSIONE DELLA CULTURA ASSICURATIVA E IMPATTO SOCIALE..... | 9  |
| PROCESSO, RUOLI E RESPONSABILITÀ .....                       | 11 |
| APPROVAZIONE E REVISIONE .....                               | 13 |



## INTRODUZIONE E OBIETTIVI

---

Nel contesto attuale del settore assicurativo, in costante e forte evoluzione, la Sostenibilità - che può essere definita come la capacità di far fronte alle esigenze della generazione presente senza compromettere i bisogni delle generazioni future - diventa sempre più un elemento chiave all'interno delle strategie e dei piani d'azione delle imprese.

L'attenzione delle istituzioni (nazionali ed internazionali) e dei cittadini e consumatori verso questo tema in tutti gli ambiti della nostra Società ha portato alla definizione e all'adozione dell'acronimo ESG (Environmental Social Governance) per riassumere l'insieme di iniziative, progetti e strategie messi in atto dalle aziende per produrre un impatto sostenibile su:

- Ambiente (E), con riferimento alle tematiche di protezione ambientale come, ad esempio, Cambiamenti climatici, Emissioni di CO<sub>2</sub>, Energia, Rifiuti, etc.;
- Società (S), che include gli aspetti relativi alle Persone (Diritti umani, Standard lavorativi, Politiche di genere, etc.) e ai rapporti con la Comunità (Rapporti con la comunità civile, sociale, clienti);
- Governance (G), che si riferisce, infine, all'Etica del Business (presidi Anticorruzione, in materia di Privacy e di contrasto al fenomeno del Riciclaggio), Governo d'Impresa (Politiche di retribuzione dei manager, Procedure di controllo), Supply Chain (Condizioni di lavoro dei fornitori, Impatto ambientale dei processi di approvvigionamento).

Per facilitare e promuovere l'integrazione di questi principi su larga scala, le Nazioni Unite hanno definito 17 Obiettivi di Sviluppo Sostenibile. Gli Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile (Sustainable Development Goals) sono stati fissati dall'Agenda 2030 delle Nazioni Unite e sono stati sottoscritti dai 193 Paesi membri dell'ONU, tra cui l'Italia, a fine 2015. Sono 17 Obiettivi con 169 target, che danno seguito agli Obiettivi di Sviluppo del Millennio (Millennium Development Goals) lanciati nel 2005.

Il Gruppo Intesa Sanpaolo, in linea con i principi delineati nel Codice Etico, è consapevole dell'importanza di un'allocazione delle risorse corretta e responsabile, secondo criteri di sostenibilità sociale e ambientale. Il Gruppo promuove una solida e sostenibile creazione e distribuzione di valore tra gli stakeholder. La trasparenza, la solidità, l'attenta gestione dei rischi e l'integrità sono alla base del processo decisionale e dell'operare quotidiano. La presente Politica di Sostenibilità (nel seguito anche solo la "Politica"), in linea con quanto sopra delineato, si pone pertanto l'obiettivo di rafforzare l'integrazione dei principi di Sostenibilità all'interno della strategia assicurativa, portando un contributo ulteriore e concreto al raggiungimento degli SDGs sopracitati.

In linea con gli impegni assunti dal Gruppo Intesa Sanpaolo, il Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita (nel seguito anche solo il "Gruppo Assicurativo") definisce le proprie linee di indirizzo per promuovere un modello di business responsabile e sostenibile.

Il Gruppo Assicurativo ha espresso il proprio impegno con particolare riferimento ai fattori ambientali, sociali e di *governance* (fattori "ESG"). I tre ambiti sono affrontati tenendo in considerazione gli Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile (SDGs) e i Principles for Sustainable Insurance (PSI), sottoscritti nel 2019 dal Gruppo Assicurativo, nonché iniziative quali i UN Global Compact, UNEP FI, Equator Principles, Principles for Responsible Investment e Principles for Responsible Banking, a cui il Gruppo Intesa Sanpaolo aderisce. Inoltre, a fine 2021 il Gruppo Assicurativo ha aderito attraverso la Capogruppo Assicurativa Intesa Sanpaolo Vita alle due alleanze Net Zero: Net Zero Insurance Alliance (NZIA) e Net Zero Asset Owner Alliance (NZAOA). Aderendo a queste alleanze, le Compagnie si pongono l'obiettivo di azzerare entro il 2050 le emissioni di gas effetto serra dei propri portafogli assicurativi, riassicurativi e di investimento, contribuendo a mantenere l'aumento della temperatura globale entro 1,5°C rispetto ai livelli preindustriali.

In particolare, il Gruppo Assicurativo si impegna ad assicurare che le scelte strategiche e la loro attuazione seguano:



- un approccio integrato, teso a generare valore per gli azionisti, per tutti coloro che contribuiscono alla realizzazione degli obiettivi del Gruppo Intesa Sanpaolo e per tutti gli altri stakeholder del Gruppo Assicurativo, tra cui il personale, i clienti, gli agenti e distributori, i partner contrattuali, la comunità finanziaria e la Società in senso più ampio, nonché l'ambiente;
- una prospettiva di lungo termine che crea le condizioni per generare valore in futuro, pur creando valore nel presente;
- un miglioramento continuo orientato all'innovazione per perseguire l'eccellenza e per sostenere le performance economiche, ambientali e sociali, nonché la reputazione del Gruppo Assicurativo.

La presente Politica ha perciò lo scopo di delineare i principi e gli standard di sostenibilità adottati per la gestione responsabile del proprio business. In particolare, i fattori ESG rilevanti sono declinati negli obiettivi principali della presente Politica e si articolano in:

- supportare le scelte strategiche del Gruppo Assicurativo, con l'obiettivo di integrare in modo concreto i principi ESG all'interno della propria organizzazione e in tutti gli ambiti di Business;
- supportare l'identificazione di opportunità e la realizzazione di azioni concrete con l'obiettivo di creare valore sostenibile sia nel breve, sia nel medio-lungo periodo;
- identificare e gestire i rischi derivanti dall'esposizione ai fattori ESG rilevanti;
- monitorare e rendicontare i rischi e le opportunità connessi ai fattori ESG rilevanti.

## **CONTESTO NORMATIVO**

---

La presente Politica ha tenuto in considerazione l'attuale normativa internazionale e nazionale in materia di rendicontazione non finanziaria e di tematiche di sostenibilità, in particolare:

- la Direttiva 2014/95/UE del Parlamento europeo e la sua attuazione nel contesto italiano tramite il Decreto Legislativo 30 dicembre 2016, n. 254;
- il Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR) che introduce nuove disposizioni sulla trasparenza in capo ai partecipanti ai mercati finanziari per quanto riguarda l'integrazione dei rischi di sostenibilità e la considerazione degli effetti negativi sulla sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti e alle consulenze in materia di investimenti o di assicurazioni;
- il Regolamento (UE) 2020/852 (Tassonomia Green) e i relativi Regolamenti Delegati (Climate Delegated Act 2021/2139 e Disclosure Delegated Act 2021/2178) che disciplinano i criteri di allineamento alla Tassonomia di una attività economica e i contenuti della disclosure al mercato;
- il Regolamento delegato (UE) 2021/1256 della Commissione del 21 aprile 2021 che modifica il regolamento delegato (UE) 2015/35 per quanto riguarda l'integrazione dei rischi di sostenibilità nella governance delle imprese di assicurazione e di riassicurazione;
- il Regolamento delegato (UE) 2021/1257 della Commissione del 21 aprile 2021 che modifica i regolamenti delegati (UE) 2017/2358 e (UE) 2017/2359 per quanto riguarda l'integrazione dei fattori di sostenibilità, dei rischi di sostenibilità e delle preferenze di sostenibilità nei requisiti in materia di controllo e di governo del prodotto per le imprese di assicurazione e i distributori di prodotti assicurativi e nelle norme di comportamento e nella consulenza in materia di investimenti per i prodotti di investimento assicurativi;
- il Regolamento IVASS n. 41/2018 recante disposizioni in materia di informativa, pubblicità e realizzazione dei prodotti assicurativi (con particolare riferimento all'art. 36).

Inoltre, sono stati tenuti in considerazione il Regolamento IVASS n. 38 del 3 luglio 2018 con particolare riferimento ai presidi relativi al sistema di governo societario per i rischi di natura ambientale e sociale,



generati o subiti, e le disposizioni previste in materia di valutazione della solvibilità attuale e prospettica (ORSA).

I contenuti della presente Politica sono in linea con quanto riportato nel Codice Etico del Gruppo Intesa Sanpaolo e del Gruppo Assicurativo, nonché con gli impegni in ambito di sostenibilità assunti dal Gruppo Intesa Sanpaolo.

## GLOSSARIO

|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <u>ESG</u>                                          | Acronimo utilizzato per indicare gli aspetti di natura ambientale, sociale e di governance ( <i>Environmental, Social, Governance</i> ).                                                                                                                  |
| <u>Obiettivi per lo sviluppo sostenibile (SDGs)</u> | Gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDGs) sono inclusi nella "Agenda 2030 per lo Sviluppo Sostenibile" delle Nazioni Unite, sottoscritta da tutti gli Stati membri nel 2015. Comprendono 17 obiettivi globali e 169 sotto-obiettivi ad essi associati. |
| <u>Principles for Sustainable Insurance (PSI)</u>   | I Principles for Sustainable Insurance (PSI) definiti nel 2012 da UNEP FI per il settore assicurativo, riguardano i rischi e le opportunità connesse a tematiche ambientali, sociali e di governance.                                                     |
| <u>Net Zero Insurance Alliance (NZIA)</u>           | Rete di assicuratori impegnati ad allineare i loro portafogli assicurativi e riassicurativi a zero emissioni entro il 2050, fissando un primo obiettivo intermedio, entro 24 mesi dall'adesione, da raggiungere entro il 2030.                            |
| <u>Net Zero Asset Owner Alliance (NZAOA)</u>        | Rete di investitori istituzionali impegnati a garantire che i loro portafogli di investimento siano carbon neutral al 2050, fissando un primo obiettivo intermedio da raggiungere entro il 2025.                                                          |
|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                           |

## I PILASTRI DELLA SOSTENIBILITÀ



I fattori ESG sono gli aspetti di natura ambientale, sociale o pertinenti al governo societario che possono avere un impatto sul raggiungimento degli obiettivi strategici del Gruppo Assicurativo e sul proprio sistema di governo, o su cui il Gruppo Assicurativo può esercitare un'influenza mediante le proprie attività.

### E: ENVIRONMENTAL - CONTRASTO AL CAMBIAMENTO CLIMATICO

In ambito ambientale, il Gruppo Assicurativo si impegna nel promuovere e sensibilizzare le proprie persone verso un modello di business che contrasti il cambiamento climatico attraverso: una gestione dei rischi ad esso collegati, una gestione responsabile e una riduzione dei propri impatti ambientali.



In particolare, l'impegno del Gruppo Assicurativo si concretizza nelle seguenti azioni:

- riduzione delle emissioni di CO<sub>2</sub> e dei consumi energetici, tramite l'ottimizzazione ed l'efficientamento dei consumi e la diffusione della cultura della sostenibilità ambientale anche tra i dipendenti, a partire dai piccoli gesti quotidiani e con iniziative dedicate;
- promozione dell'utilizzo di energia da fonti rinnovabili tramite la promozione di una transizione verso una *low-carbon economy*, in linea con gli impegni e le policy definite dal Gruppo Intesa Sanpaolo;
- gestione dei rifiuti prodotti allo scopo di ridurre la produzione e promuovere un modello di economia circolare, in linea con gli impegni e le policy definite dal Gruppo Intesa Sanpaolo, favorendone il riciclo e riutilizzo;

- sviluppo di iniziative e partnership, con attori interni ed esterni al Gruppo Assicurativo su tematiche ambientali e formazione e sensibilizzazione degli stakeholder.

Il Gruppo Assicurativo si impegna inoltre a promuovere una gestione responsabile del capitale naturale attraverso l'attività di investimento delle riserve tecniche e del proprio patrimonio e il mantenimento di un'adeguata offerta di prodotto, come meglio declinato nei paragrafi "Investimenti Sostenibili" e "Prodotti ESG".

## S: SOCIAL – L'IMPEGNO PER LE PERSONE

In ambito sociale il Gruppo Assicurativo si impegna nella cura e valorizzazione delle proprie persone, mediante azioni che favoriscano il loro benessere, le pari opportunità, la diversity e l'inclusione e la salute e sicurezza sul lavoro.



In particolare, l'impegno del Gruppo Assicurativo si declina nelle seguenti azioni:

- valorizzazione e sviluppo delle proprie persone, tramite iniziative e programmi di crescita dedicati e sviluppo dei talenti;
- promozione e diffusione di una cultura inclusiva e orientata alla parità di genere;
- tutela del lavoro e dell'occupazione, tramite la promozione di iniziative di well-being e work-life balance e attenzione al clima interno;
- tutela della salute e della sicurezza nei luoghi di lavoro.

L'attenzione del Gruppo Assicurativo alle tematiche sociali si riflette anche nell'attività di investimento delle riserve tecniche e del proprio patrimonio, nell'ampliamento dell'offerta di prodotti assicurativi, nella diffusione della cultura assicurativa e nella promozione di iniziative ad impatto sociale, come meglio declinato nei paragrafi "Investimenti Sostenibili", "Prodotti ESG" e "Diffusione della cultura assicurativa e impatto sociale".

## G: GOVERNANCE - ETICA, BUONE PRATICHE DI GOVERNANCE

In ambito di *governance* il Gruppo Assicurativo si impegna nell'adottare comportamenti etici e buone pratiche, in un'ottica di integrità e trasparenza del business, anche tramite la sensibilizzazione e promozione interna in relazione ai fattori ESG.



In particolare, l'impegno del Gruppo Assicurativo si concretizza nelle seguenti azioni:

- promozione di un modello di business che operi con integrità e in conformità a norme e regolamenti;
- rafforzamento della *governance* in materia di sostenibilità, definendo ruoli e responsabilità atti a identificare e gestire rischi e opportunità legati ai fattori ESG;
- sensibilizzazione e promozione delle buone pratiche con i propri Amministratori, il Top Management, i dipendenti, i collaboratori e in generale i soggetti che si relazionano con il Gruppo Assicurativo sull'importanza della sostenibilità per favorire la creazione di valore a medio e lungo termine, sotto il profilo economico, finanziario, sociale e ambientale, a beneficio degli azionisti e tenendo conto degli interessi degli altri stakeholder rilevanti;



- integrazione nei propri processi di *decision-making* della sostenibilità ambientale e sociale;
- promozione della trasparenza nella comunicazione e nelle pratiche di business.

Il Gruppo Assicurativo si impegna inoltre a promuovere pratiche di buon governo attraverso l'attività di investimento delle riserve tecniche e del proprio patrimonio come meglio declinato nel paragrafo "Investimenti Sostenibili".

## **PRODOTTI ESG**

L'impegno del Gruppo Assicurativo verte anche sull'ampliamento della propria offerta di prodotti, opzioni di investimento e servizi per tutte le linee di business sia in ambito Vita che in ambito Danni, per rispondere alle esigenze dei clienti sempre più orientate verso tematiche di sostenibilità. Il Gruppo, inoltre, si impegna nell'evoluzione dei processi di sviluppo, gestione e governance dei prodotti anche in linea con i requisiti previsti dalla normativa internazionale (Regolamento dell'Unione Europea sulla Tassonomia).

In particolare, l'impegno del Gruppo Assicurativo si declina nelle seguenti azioni:

- evoluzione del modello di offerta di prodotti, opzioni di investimento e servizi con caratteristiche di sostenibilità, da realizzarsi attraverso il collocamento di prodotti assicurativi, di prodotti previdenziali e di prodotti di investimento assicurativi con caratteristiche ESG e mediante l'integrazione della documentazione destinata ai clienti con informazioni di dettaglio relative ad aspetti ESG;
- ampliamento dell'offerta alla propria clientela con prodotti e servizi dedicati a persone fragili (ovvero persone o famiglie che si trovano in situazioni di difficoltà legate a temi economici, sociali o di salute);
- evoluzione delle politiche di target market e underwriting per considerare i fattori ESG;
- adesione alla Net Zero Insurance Alliance.

## **INVESTIMENTI SOSTENIBILI**

Il Gruppo Assicurativo integra gli aspetti ambientali, sociali e di governance anche nei processi d'investimento degli strumenti finanziari sottostanti ai prodotti assicurativi in portafoglio, con l'obiettivo di generare un impatto positivo e di influenzare al contempo in tale direzione le Società nelle quali investe.

In particolare, l'impegno del Gruppo Assicurativo si declina nelle seguenti azioni:

- definizione di una politica di investimenti che tenga conto dei fattori ESG;
- esclusione dal portafoglio di investimenti delle società che operano in settori non socialmente responsabili, così come definito all'interno della politica di investimento ESG;
- processi di sviluppo di nuovi prodotti con opzioni di investimento ESG per aumentare l'esposizione verso investimenti allineati alla Tassonomia Europea ed agli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile definiti delle Nazioni Unite all'interno dell'Agenda 2030;
- impegno ad una graduale riduzione della carbon intensity dei portafogli di investimenti diretti afferenti a gestioni separate, fondi interni e fondi pensione;
- adesione alla Net Zero Asset Owner Alliance.

## **DIFFUSIONE DELLA CULTURA ASSICURATIVA E IMPATTO SOCIALE**

Il Gruppo, promuove la diffusione della cultura assicurativa nel proprio modello di business e allo stesso tempo si impegna nel generare un impatto sociale positivo nel territorio nel quale opera.



In particolare, l'impegno del Gruppo si concretizza nelle seguenti azioni:

- promozione di una cultura del rischio e della protezione assicurativa, evidenziando i benefici che queste ultime sono in grado di portare nella vita quotidiana attraverso una gestione preventiva dei rischi e della previdenza;
- supporto al territorio tramite iniziative finalizzate a promuovere lo spirito imprenditoriale, la ricerca scientifica, le pari opportunità e il supporto a categorie fragili, anche attraverso appositi progetti dedicati;
- sviluppo di progetti a sostegno dell'inclusione volti a migliorare le condizioni di vita di alcune categorie di persone.

## **PROCESSO, RUOLI E RESPONSABILITÀ**

---

Il Gruppo Assicurativo rafforza gli impegni dichiarati nella presente Politica tramite la definizione di processi e l'identificazione di ruoli e responsabilità degli organi e delle strutture aziendali, volti al presidio dei fattori ESG rilevanti, delle opportunità e dei rischi, e al monitoraggio e rendicontazione degli stessi.

In particolare, il processo si articola nelle seguenti fasi:

1. identificazione e prioritizzazione dei fattori ESG rilevanti e delle principali attività, progetti ed iniziative in linea con gli impegni di sostenibilità;
2. monitoraggio e gestione dei rischi legati all'attivazione delle iniziative di Sostenibilità nelle diverse aree di business coinvolte, nel rispetto degli impegni dichiarati, prevedendo eventuali interventi di remediation;
3. rendicontazione dei rischi e delle opportunità relativi ai fattori ESG rilevanti.

Il Gruppo Assicurativo ha quindi definito i ruoli e responsabilità come segue.

### **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DELLA USCI**

Il Consiglio di Amministrazione di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. in qualità di Ultima Società Controllante Italiana (USCI), nelle sue competenze per il Gruppo Assicurativo:

- approva le linee di indirizzo di sostenibilità riportate nella presente Politica adottate dalle Società del Gruppo Assicurativo;
- approva, nell'ambito del processo di definizione del RAF (Risk Appetite Framework), la tolleranza al rischio anche con riferimento ai fattori ESG, compatibili con gli obiettivi strategici del Gruppo Assicurativo, includendo nelle proprie valutazioni tutti gli elementi che possano assumere rilievo nell'ottica del successo sostenibile;
- valuta l'adeguatezza del sistema di controllo interno e di gestione dei rischi anche in ambito ESG, rispetto alle caratteristiche del Gruppo Assicurativo e alla propensione al rischio definita;
- approva la presente Politica e le sue successive modifiche, tenendo conto delle attività, dei rischi e degli stakeholder di ciascuna Società in perimetro.

### **COMITATO PER IL CONTROLLO INTERNO E I RISCHI DELLA USCI**

Il Comitato per il Controllo Interno e i Rischi costituito nella USCI e competente per il Gruppo Assicurativo:

- supporta il Consiglio di Amministrazione della USCI nella definizione e valutazione delle linee di indirizzo di sostenibilità e dei fattori ESG rilevanti per il Gruppo Assicurativo riportati nella presente Politica;
- nell'ambito delle proprie attribuzioni, supporta il Consiglio di Amministrazione di ciascuna Società, nella valutazione dell'adeguatezza ed efficacia del sistema di controllo interno e di gestione dei rischi per l'identificazione e valutazione dei rischi e delle opportunità legate a fattori ESG rispetto alle caratteristiche dell'impresa.

### **FUNZIONI FONDAMENTALI DELLA USCI**

#### **FUNZIONE RISK MANAGEMENT**

La Funzione a livello di Gruppo Assicurativo, nell'ambito del presidio degli elementi ESG nei sistemi di *risk management*, ha il compito di:



- identificare, analizzare e valutare i rischi ESG, definendo altresì l'appetito e i limiti di rischio, concorrendo ad assicurare il miglior presidio dei rischi ad essi associati, tenendo anche conto degli obiettivi di medio-lungo periodo;
- nell'ambito del processo ORSA valutare l'esposizione ai rischi ESG anche in ottica prospettica definendo apposite metodologie di valutazione e di stress test;
- strutturare e monitorare specifiche analisi rispetto ai fattori ESG nell'ambito dei prodotti, anche con riferimento alla POG (Product Oversight and Governance);
- definire specifiche metriche per il calcolo del rating ESG dei prodotti e per il monitoraggio dei PAI;
- monitoraggio dei limiti identificati nella Politica sugli investimenti e da eventuali normative interne ed esterne;
- riportare al Consiglio di Amministrazione, al Comitato per il controllo interno e i rischi della USCI e al Comitato Investimento sessione ESG gli esiti delle analisi sui rischi ESG;
- collaborare con la Funzione Finanza, Sostenibilità e Compliance nel definire gli indicatori e le metodologie di calcolo con riferimento alle metriche ESG (es. emissioni di CO2, rating, PAI, ...).

#### **FUNZIONE COMPLIANCE**

La Funzione segnala e garantisce una continua condivisione della normativa attinente alla sfera ESG e ha il compito di verificare la conformità dell'operatività aziendale agli impegni e principi dichiarati all'interno della presente Politica.

#### **FUNZIONE ATTUARIALE**

La Funzione ha il compito di includere delle considerazioni in merito ai rischi di sostenibilità all'interno del proprio parere sulla politica di sottoscrizione.

### **FUNZIONE DI SOSTENIBILITÀ DELLA USCI**

L'Unità Organizzativa Sostenibilità che nella USCI fa parte dell'Area di Coordinamento Società Ramo Vita ha il compito di:

- curare la realizzazione delle attività mirate al posizionamento strategico in termini di sostenibilità (iniziative ed eventi), in accordo con le competenti strutture di Intesa Sanpaolo;
- coordinare i progetti, compresi quelli di adeguamento normativo, sui temi di sostenibilità attivando le strutture competenti;
- promuovere progetti e iniziative mirate allo sviluppo della cultura assicurativa in ambito ESG come elemento abilitante di una crescita economica sostenibile anche nei confronti dei clienti e del mercato, con la collaborazione delle strutture Commerciali e di Sviluppo Prodotti;
- supportare le competenti strutture del Personale nelle attività mirate ad aumentare l'efficienza energetica e a ridurre l'impatto ambientale;

supportare le strutture competenti per gli investimenti nell'applicazione dei principi ESG nell'ambito della loro attività finanziaria.

Inoltre, ha il compito di promuovere i temi della cultura assicurativa e della cultura della sostenibilità all'esterno del Gruppo Intesa Sanpaolo Vita, attraverso iniziative di sviluppo e comunicazione dedicate.

### **ALTRE UNITA' ORGANIZZATIVE AZIENDALI DELLA USCI**

Tutte le Unità Organizzative aziendali contribuiscono all'identificazione dei fattori ESG rilevanti per il Gruppo Assicurativo e si impegnano ad implementare le linee di indirizzo dello stesso; rendicontano



per il proprio ambito di competenza rischi e opportunità connessi ai fattori ESG, nonché sulle loro modalità di gestione e sui risultati raggiunti, interfacciandosi con Sostenibilità. In particolare, di seguito sono esposte le principali responsabilità attribuite alle diverse Unità Organizzative:

**Finanza** – l'Unità ha il compito di aggiornare e rivedere la politica di investimento ESG per garantire un allineamento ai principi esposti nella presente Politica di Sostenibilità e condividere le linee di indirizzo con i Gestori Delegati. L'Unità definisce ed implementa le strategie di investimento sostenibile, ha il compito di gestire le attività di definizione dei target previste dall'adesione all'alleanza NZAOA e di partecipare al Comitato Investimenti per condividere la reportistica trimestrale degli investimenti relativi agli emittenti critici, come definiti nella Politica di investimento ESG.

**Commerciale** (per gli ambiti di Vendite, Marketing e Prodotti, Underwriting) – con il compito di identificare le esigenze di sostenibilità dei clienti, sviluppare prodotti e servizi tenendo conto delle esigenze dei clienti, anche in ottica ESG, nonché definire linee guida di underwriting concordanti con le linee strategiche di sostenibilità del Gruppo Assicurativo e con i principi esposti nella presente Politica di Sostenibilità.

**Personale e Organizzazione**– l'Unità ha il compito di sensibilizzare il personale interno in merito ai contenuti della presente Politica, di adottare un modello di gestione e sviluppo delle risorse in linea con i principi in essa riportati, e di favorire la diffusione dei valori promossi nel Codice Etico delle Compagnie del Gruppo Assicurativo e della cultura della sostenibilità e della responsabilità sociale e ambientale.

## **APPROVAZIONE E REVISIONE**

La presente Politica è sottoposta alla revisione ed eventuale aggiornamento da parte delle funzioni e strutture aziendali preposte e all'approvazione del Consiglio di Amministrazione di Intesa Sanpaolo Vita nelle sue competenze per il Gruppo Assicurativo. La Politica viene recepita dai Consigli di Amministrazione di tutte le compagnie del Gruppo Assicurativo.