

PREVIDENZA HDI

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5007
Istituito in Italia



HDI Assicurazioni S.p.A.
Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni"



Piazza Guglielmo Marconi, 25 – 00144
Roma



+39 06 421 031; +39 06 4210 3900



previdenzahdi@pec.hdia.it



www.hdiassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/03/2023)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità' (in vigore dal 01/04/2023)

HDI Assicurazioni S.p.A. (di seguito, HDI Assicurazioni) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

COMPARTO HDI - Fondo Pensione

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili



I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

Sì, l'integrazione della sostenibilità nel business aziendale rappresenta per HDI Assicurazioni una leva strategica finalizzata a creare valore nel tempo.

Il prodotto finanziario oggetto dell'informativa integra questa vision, grazie alla considerazione dei rischi di sostenibilità, vale a dire di quegli eventi o condizioni di tipo ambientale, sociale o di governance che, qualora si verificassero, potrebbero provocare un significativo impatto negativo o potenziale sul valore dell'investimento. Un'attenta analisi di tali rischi permette una migliore integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance all'interno di decisioni di investimento, nell'ottica di ottenere maggiori rendimenti, influenzare positivamente gli stakeholder e rafforzare la propria reputazione.

Grazie al supporto di un advisor esterno, viene applicato un approccio di esclusione finalizzato all'individuazione e valutazione dei rischi di sostenibilità. Tale approccio consiste nell'estromettere le Società che operano nei settori del tabacco alcolici, armi, pornografia, gioco e lotterie, nella misura in cui le stesse traggano oltre il 20% dei propri ricavi da attività connesse ai settori sopra menzionati. Inoltre, non è possibile nessun aumento netto degli investimenti in società che traggono oltre il 25% del proprio reddito dall'estrazione del carbone e che non emettono Green Bonds all'interno del proprio gruppo di società a supporto della loro transizione.



Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

Sì, La Compagnia si avvale un provider esterno specializzato che analizza i prodotti in portafoglio connotati in chiave di Sostenibilità ai sensi del Regolamento UE 2019/2088 rispetto ai quali viene rilasciato un rating ESG, che entra nel merito dei criteri di sostenibilità analizzati, delle relative performance e che individua e valuta i rischi di sostenibilità.

La strategia di investimento infatti prevede:

- dei criteri di esclusione che non consentono l'investimento diretto in emittenti che operano in alcuni settori industriali, quali: Tabacco, Alcolici, Armi, Pornografia, Gioco e Lotterie;
- delle soglie di esclusione sistematica di specifici investimenti, o classi di investimento, dall'universo investibile come società, settori o Paesi, se coinvolti in determinate attività legate a problematiche sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e la lotta alla corruzione attiva e passiva.

Infine, la Compagnia si sta impegnando a decarbonizzare il proprio portafoglio con riferimento ai combustibili fossili e al carbone, anche in considerazione dell'obiettivo del Gruppo Talanx di raggiungimento della neutralità climatica nelle proprie scelte di investimento entro il 2050. Attraverso tale approccio, la Compagnia valuta i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nelle proprie decisioni di investimento.

Per maggiori informazioni si rimanda al documento "Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni d'investimento sui fattori di sostenibilità" consultabile al seguente link <https://www.hdiassicurazioni.it/sostenibilita/la-nostra-vision#scrollmenu>.



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)