

# INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ

La Mutualità e la Sostenibilità sono i principi che guidano il modo di fare impresa di tutte le Società di Reale Group, ne consolidano i valori, evidenziandone l'essenza e la distintività sul mercato in termini di affidabilità, serietà, qualità del servizio e capacità di interpretare al meglio le esigenze della clientela e del territorio.

La mutualità, la centralità delle persone e gli obiettivi di sviluppo sostenibile dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite sono le direttrici che guidano la strategia di sostenibilità di Reale Group, che si basa sui valori contenuti nel Codice Etico di Gruppo.



L'impegno verso la sostenibilità intrapreso dal mercato assicurativo, a seguito del lancio del Piano d'Azione sulla Finanza Sostenibile della Commissione Europea nel 2018, ha favorito cambiamenti sistemici in termini di interpretazione, percezione e implementazione dei criteri ESG (*Environmental, Social and Governance*) nella gestione dei portafogli di attivi.

Reale Group seleziona i propri investimenti integrando le considerazioni di carattere finanziario con quelle di carattere sociale, ambientale e di governance (ESG), consapevole che tale strategia, oltre a generare un impatto concreto sulla collettività e a contribuire a uno sviluppo maggiormente sostenibile, favorisce il perseguimento di risultati finanziari positivi nel lungo periodo.

## Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali

La Politica in materia di investimenti sostenibili (o Politica SRI) formalizza gli impegni nell'integrazione e valutazione dei fattori ESG nella gestione degli investimenti, al fine di includere nell'analisi finanziaria informazioni di carattere ambientale, sociale e di governance.

Ispirandosi agli obiettivi di sviluppo sostenibile dell'Agenda 2030 (cosiddetti SDGs), scelti per la Strategia di Sostenibilità del Gruppo, Reale Group, tramite una metodologia proprietaria chiamata ESG Score, elabora il profilo ESG dei propri prodotti finanziari integrando implicazioni di carattere sociale e ambientale in linea con i requisiti di eticità e responsabilità sociale. Tra i sistemi di valutazione che vengono considerati nella scelta degli investimenti vi sono:

- criteri ambientali: emissioni di CO<sub>2</sub>, consumo di carbone;
- criteri sociali: distribuzione del reddito, spesa pubblica per l'istruzione;
- criteri di buona governance: controllo della corruzione, percezione del rispetto delle leggi.

## INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITÀ

I rischi di sostenibilità sono riferiti ad eventi che potrebbero influenzare il profilo di rischio di Gruppo a livello di potenziali impatti negativi riconducibili a questioni ambientali, sociali o di governance, quali, ad esempio perdite finanziarie o reputazionali derivanti dagli impatti delle problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva. I rischi di sostenibilità riguardano, ad esempio, il cambiamento climatico, la violazione dei diritti umani, le discriminazioni sociali, i cambiamenti sociodemografici, il rapporto con i lavoratori, le regole di trasparenza.

In linea con i principi stabiliti dalla Politica SRI, la considerazione dei rischi di sostenibilità nel processo decisionale d'investimento è finalizzata a migliorare il rendimento nel lungo termine tramite:

- l'analisi finanziaria utilizzata per integrare i fattori ESG;
- la comprensione del contesto in cui la Compagnia opera, nell'ottica di rispondere alle necessità del mercato e ai bisogni dei propri stakeholder.

## Principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità

Reale Group, all'interno della propria Politica SRI, descrive l'analisi effettuata rispetto alla considerazione degli effetti negativi nelle decisioni di investimento, con l'obiettivo di identificare, valutare, mappare, classificare e prioritizzare gli impatti dei rischi di sostenibilità. Tale analisi, integrata nella metodologia proprietaria ESG Score, è finalizzata ad escludere:

- determinati settori tra cui produttori di tabacco, venditori di armi o materiale militare agli stati soggetti a restrizioni a livello internazionale;
- società partecipate responsabili di violazioni gravi o sistemiche dei diritti umani, di grave corruzione o di gravi danni ambientali.

La metodologia dell'esclusione integrata e sviluppata da Reale Group è, inoltre, supportata dalla politica di impegno redatta ai sensi della Direttiva 2007/36/CE, capace di presidiare e monitorare le società quotate su questioni rivelanti, compreso l'impatto sociale e ambientale.

Analogamente, Reale Group sta intraprendendo un percorso volto a rafforzare i dati necessari per meglio presidiare i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, considerando sia le evoluzioni tecnologiche e di mercato sia la normativa entrante, al fine di adottare strumenti sempre più efficaci per migliorare i processi di rilevazione, analisi e presidio.

Infine, grazie alla presenza di Codici di Condotta e standard internazionali, Reale Group è in grado di rafforzare l'approccio di investitore responsabile tramite diverse iniziative, quali, ad esempio: il Global Compact, UN ENI ISO 14001 e Reale Foundation.

**BTOGETHER. BMORE.**

