

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 10 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

### Si applica al Fondo Interno “Nuovi Orizzonti- Investimenti Sostenibili”

La polizza assicurativa di tipo multiramo denominata “Nuovi Orizzonti” contiene, tra le possibili opzioni di investimento, il Fondo Interno Assicurativo "Investimenti Sostenibili" (il “Fondo”), di tipo flessibile, che promuove caratteristiche di sostenibilità.

La gestione di tale Fondo è delegata ad Allianz Global Investors Europe GmbH (di seguito, anche, “AGI”).

Nei processi decisionali in materia di investimento, AGI valuta i rischi e le opportunità di investimento prendendo in considerazione, oltre a criteri di natura economica e finanziaria, anche aspetti ambientali, sociali e di *governance* (c.d. “ESG”), ivi inclusi i fattori di sostenibilità e i rischi di sostenibilità. Gli strumenti finanziari nei quali investe il Fondo sono selezionati sulla base di un’analisi quantitativa e qualitativa che ne valuta la compatibilità rispetto ai Principi di Investimento Sostenibile e Responsabile (SRI).

L’integrazione della valutazione dei rischi di sostenibilità nelle scelte di investimento avviene, coerentemente con gli indirizzi ESG di politica di investimento del Fondo, attraverso l’applicazione di criteri di esclusione, la valutazione del profilo ESG dei singoli emittenti in portafoglio, nonché mediante la partecipazione attiva.

La definizione dell’universo investibile è subordinata all’adozione di criteri di esclusione riguardanti:

- società che producono o che sono collegate alla produzione delle c.d. armi controverse e quelle il cui fatturato deriva per più del 10% dalle armi,
- emittenti associati a gravi violazioni del Global Compact ONU,
- società il cui fatturato deriva principalmente (> 10%) dall’estrazione del carbone o dalla produzione di elettricità da carbone termico (>20%),
- società che producono tabacco ed emittenti il cui fatturato deriva per più del 5% dalla commercializzazione di tabacco.

Oltre all’applicazione di politiche di esclusione, l’universo investibile viene definito attraverso l’utilizzo di rating ESG (ad es. per i titoli governativi viene considerato il rating di Freedom House), che valutano gli emittenti in base alla loro gestione degli aspetti di sostenibilità, quali i rischi climatici e ambientali, la responsabilità sociale, il rispetto dei diritti umani, la *governance* e la sicurezza dei prodotti venduti. L’approccio adottato da AGI è di tipo ‘best in class’, e privilegia in quanto tale l’investimento in emittenti con un rating ESG alto.

Un ulteriore elemento caratterizzante la strategia SRI del Fondo è l’approccio di partecipazione attiva. Quest’ultimo si declina nell’attività di *engagement* che il gestore svolge nei confronti degli emittenti che considera maggiormente critici in termini di sviluppo sostenibile, finalizzata a rafforzare la gestione dei rischi ESG da parte delle società investite e a promuovere la loro *performance* in termini di sostenibilità. Analogo scopo è perseguito anche attraverso l’esercizio attivo del diritto di voto da parte dell’*asset manager* nelle assemblee delle società detenute in portafoglio per il tramite dei propri OICR.

Per maggiori informazioni si rinvia al relativo regolamento di gestione consultabile nel Set Informativo del prodotto “Nuovi Orizzonti” all’interno del sito internet [www.Allianz.it](http://www.Allianz.it) (<https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/investimento/investimento/nuovi-orizzonti.html#>) e al sito internet di Allianz Global Investors, ([www.allianzgi.com](http://www.allianzgi.com)).