



SwissLife

Categorie di sostenibilità di prodotti finanziari e previdenziali presso Swiss Life

Per Swiss Life investimento responsabile significa integrare criteri ambientali, sociali e di governance (ESG: Environmental, Social, Governance) nel processo d'investimento. Benché questo impegno sia alla base di tutti i prodotti finanziari e previdenziali, le caratteristiche ESG variano da prodotto a prodotto. Swiss Life applica diverse categorie ESG (anche chiamate categorie di sostenibilità) affinché i nostri clienti e gli altri stakeholder rilevanti sappiano in quale misura un determinato prodotto tiene conto della sostenibilità.

Le categorie di sostenibilità presso Swiss Life

Il grado di sostenibilità di un prodotto dipende in primo luogo dal modo in cui vengono gestiti i suoi componenti d'investimento. Se un prodotto utilizza diversi componenti d'investimento, la categoria di sostenibilità

viene stabilita sulla base della quota di componenti d'investimento sostenibili del prodotto. Swiss Life suddivide la sua gamma di prodotti in quattro categorie: Non-ESG, ESG Basic, ESG Strategy e Impact.

Categorie di prodotti Swiss Life

Non-ESG

Non tengono conto specificamente di fattori di sostenibilità.

ESG Basic

Integrano fattori ESG nei processi d'investimento.

ESG Strategy

Mirano a obiettivi ESG concreti e misurabili.

Impact

Generano effetti positivi e misurabili nella realtà.

Le quattro categorie di sostenibilità differenziano i prodotti per quanto riguarda gli obiettivi e la strategia, il reporting ESG e l'integrazione ESG. Per assegnare le diverse caratteristiche dei prodotti a una categoria, Swiss Life ha allestito un regolamento interno per ogni classe d'investimento. Questo regolamento definisce quali caratteristiche deve presentare un prodotto finanziario per essere dichiarato Non-ESG, ESG Basic, ESG Strategy o Impact.

In breve, il regolamento stabilisce quanto segue:

Mentre i prodotti Non-ESG non tengono conto di alcun aspetto ESG, i prodotti ESG Basic integrano criteri ESG nella gestione del rischio e nel processo d'investimento. Oltre a questa integrazione ESG di base, nella costruzione del portafoglio i prodotti

ESG Strategy considerano anche aspetti che esulano dall'ambito finanziario stabilendo e monitorando importanti obiettivi ESG con l'intenzione di promuovere le caratteristiche ESG e mitigare i rischi di sostenibilità. Infine, i prodotti Impact mirano a obiettivi (di investimento sostenibile) ambiziosi con effetti misurabili nella realtà che vanno oltre l'integrazione ESG di base e di pari passo con gli obiettivi finanziari del portafoglio, con l'intenzione di fornire un contributo positivo per il bene comune.

Criteria per la classificazione di prodotti finanziari in categorie di sostenibilità (situazione 1° gennaio 2022)

| Tutte le classi d'investimento | Non-ESG | ESG Basic | ESG Strategy | Impact |
|---|---------|-----------|--------------|--------|
| Obiettivi e strategia del prodotto | | | | |
| <i>L'obiettivo del prodotto è quello di realizzare un rendimento</i> | ● | ● | ● | ● |
| <i>Il prodotto mira a soddisfare, oltre al rendimento, gli obiettivi ESG</i> | ○ | ○ | ● | ● |
| <i>Il prodotto mira a generare, oltre al rendimento, un impatto misurabile nella realtà</i> | × | × | ○ | ● |
| Approccio ESG | | | | |
| <i>Politica di esclusione in base alla sostenibilità (solo per investimenti in titoli e infrastrutture)</i> | ○ | ● | ● | ● |
| <i>Obiettivi importanti assoluti o relativi per promuovere la qualità ESG del portafoglio</i> | ○ | ○ | ● | ● |
| <i>Obiettivi sostenibili ambiziosi e misurabili</i> | × | × | ○ | ● |
| <i>Obiettivo di copertura minima per dati ESG</i> | ○ | ○ | ● | ● |
| <i>Gli aspetti ESG sono tenuti in considerazione nella due diligence di asset e/o gestori di asset</i> | ○ | ● | ● | ● |
| Reporting sulla sostenibilità | | | | |
| <i>Reporting dedicato al raggiungimento degli obiettivi ESG</i> | ○ | ○ | ● | ● |
| <i>Reporting specifico sugli effetti nella realtà</i> | × | × | ○ | ● |

× = non consentito, ○ = consentito, ● = obbligatorio

Maggiori informazioni

- In che modo Swiss Life integra nello specifico gli aspetti della sostenibilità nelle sue decisioni d'investimento?
- In che modo Swiss Life ha integrato la tematica della sostenibilità nelle proprie strutture organizzative?
- Quali esempi concreti specifici agli investimenti presenta la relazione sugli investimenti responsabili?

Trovate queste e altre interessanti informazioni sul tema della sostenibilità nel processo d'investimento presso Swiss Life qui:



www.swisslife-am.com/responsible-investment

