

Documento sulla Politica di impegno.

Ai sensi dell'art.4 del Regolamento Ivass n. 46 del 2020.

semplice. chiaro. helvetia 

La tua Assicurazione svizzera

1. Obiettivo

La presente Politica di impegno describe le modalità con cui Helvetia Vita S.p.A. monitora le società partecipate su questioni rilevanti, quali:

- la strategia,
- i risultati finanziari e non finanziari nonché i rischi,
- la struttura del capitale,
- l'impatto sociale e ambientale,
- il governo societario.

La Politica describe, inoltre, il modo in cui la Compagnia dialoga con le società partecipate, esercita i diritti di voto e gli altri diritti connessi alle azioni, collabora con altri azionisti, comunica con i portatori di interesse delle società partecipate, nonché gestisce eventuali conflitti di interesse attuali e/o potenziali.

2. Ambito di applicazione della Politica di Impegno

In questo ambito Helvetia Vita S.p.A. agisce in qualità di investitore istituzionale.

Le politiche descritte nel presente documento sono applicabili a tutte le azioni ammesse alla negoziazione su un mercato regolamentato situato o operante all'interno di uno Stato membro, iscritte sia nei portafogli di classe C sia di classe D, e possedute della Compagnia almeno nella seguente misura:

- 1% delle azioni emesse nel caso di imprese appartenenti all'indice delle società ad alta capitalizzazione¹ della nazione di domicilio dell'emittente;
- 2% delle azioni emesse nel caso di piccole e medie imprese.

Qualora la Compagnia ritenga opportuno non applicare la presente Politica (ad esempio per ragioni legate alla durata prevista dell'investimento, oppure alla legislazione ed all'area geografica di riferimento dell'emittente) sarà data idonea informativa al Comitato Investimenti/ALM ed all'Organo Amministrativo da parte del Chief Financial Officer.

La Compagnia si riserva di includere nel perimetro investimenti inferiori alle soglie precedentemente individuate, nel caso in cui riterrà necessario adottare un "presidio rafforzato".

Una disciplina analoga separata è prevista per il Fondo Pensione Aperto.

3. Monitoraggio delle società partecipate

Helvetia Vita presidia gli investimenti rilevanti, come descritto nel paragrafo 2 e con riferimento ai temi indicati nel paragrafo 1, come segue.

a) La strategia, i risultati finanziari e non finanziari nonché i rischi, la struttura del capitale:

¹ Ad esempio FTSEMIB per l'Italia, CAC40 per la Francia, DAX per la Germania

- attraverso il monitoraggio e la rielaborazione dei dati resi disponibili da piattaforme ed in generale dai principali data provider finanziari di mercato;
- attraverso le comunicazioni ufficiali dell'impresa partecipata, bilanci, rendiconti, disclosure finanziarie e non finanziarie, eventi di promozione dell'immagine;
- report dedicati di analisti specializzati;
- ogni altra documentazione di organi ufficiali nazionali e sovranazionali ritenuti meritevoli di attenzione;

b) L'impatto sociale, ambientale ed il governo societario.

Un monitoraggio periodico è dedicato agli aspetti di trasparenza ed applicazione dei principi di "investimento responsabile", con riferimento agli impatti ambientali, sociali e di *governance*. In questo specifico ambito, la Compagnia si riserva di valutare anche report e pubblicazioni indipendenti di organizzazioni non governative².

L'integrazione di tali criteri ESG, in seno al processo di investimento, avviene in coordinamento con la casamadre in Svizzera e si basa sui seguenti standard e protocolli:

- *United Nations Global Compact (UNGC)*. L' UNGC chiede alle aziende di includere principi nei settori dei diritti umani, del lavoro, dell'ambiente e della lotta alla corruzione nelle loro strategie, politiche e procedure. Helvetia Vita S.p.A. si aspetta che le aziende nelle quali investe aderiscano al Global Compact. In caso di gravi e continue violazioni dei principi, prenderà in considerazione la possibilità di dismettere l'investimento.

www.unglobalcompact.org/

- *United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights*. I Principi Guida delle Nazioni Unite sono sviluppati per le aziende ed i Paesi per prevenire, affrontare e porre rimedio alle violazioni dei diritti umani commesse nelle operazioni commerciali. Per Helvetia Vita S.p.A., i Principi guida sono uno strumento importante per monitorare il comportamento aziendale e per identificare le aziende e gli Stati sovrani che non si conformano alle sue convinzioni di investimento responsabile.

<https://business-humanrights.org/en/un-guiding-principles>

- *United Nations Principles for Responsible Investment (UNPRI)*. La missione dell'UNPRI consiste nel rendere possibile un sistema finanziario globale sostenibile per la creazione di valore a lungo termine. Il programma volontario incoraggia le migliori pratiche in materia ambientale, sociale e di corporate *governance* nell'ambito degli investimenti

<https://www.unpri.org/>

- *United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEPFI)*. L'UNEPFI è una partnership tra l'UNEP e il settore finanziario globale per mobilitare i finanziamenti del settore privato per lo sviluppo sostenibile al fine di creare un settore finanziario che sia al servizio delle persone e del pianeta e che abbia su entrambi un impatto positivo.

<https://www.unepfi.org/>

² La compagnia nell'individuazione delle organizzazioni non governative fa riferimento a liste ufficiali, come quelle pubblicate dal sito /www.aics.gov.it , o equivalenti negli altri paesi membri dell'OCSE.

Helvetia Vita S.p.A. riconosce che alcuni investimenti potranno essere oggetto di esclusione, quando gli emittenti sono impegnati in determinate attività "controverse". Un elenco degli emittenti, che sono rigorosamente esclusi dall'universo di investimento, è messo a disposizione di tutti i soggetti interessati nel processo d'investimento. Per decidere gli emittenti di tale elenco, dopo aver consultato diverse fonti di informazione, uno specifico "Comitato per gli investimenti responsabili" istituito presso la Casa Madre Svizzera viene convocato e lo approva sulla base dei principi di sostenibilità definiti da Helvetia. Tale elenco viene trasmesso all'Ufficio Investimenti di Helvetia Vita S.p.A. che lo sottopone all'approvazione del Comitato Investimenti/ALM della Compagnia. In caso di mancata validazione, le osservazioni sono trasmesse da Ufficio Investimenti locale a Casa Madre Svizzera.

I temi principali oggetto di attenzione sono le armi trattate nella "Convenzione di Oslo", quali le mine antiuomo e le munizioni a grappolo, nonché il carbone ad uso termico.

4. Interazioni con soggetti terzi

Nell'ambito della propria vita di azionista, Helvetia Vita S.p.A. ritiene utile alla creazione di valore nel lungo termine interagire con i vari emittenti e portatori di interesse in generale (ivi inclusi altri azionisti), operando con la adeguata diligenza, adottando un approccio di sana e prudente gestione, nel rispetto della normativa primaria e di settore.

4.1 Esercizio del diritto di voto e altri diritti connessi alle azioni

La società ritiene di assoluta importanza promuovere un *engagement* attivo nel caso di investimenti azionari rilevanti (così come definiti nel paragrafo 2), orientando il proprio voto, e l'esercizio di altri diritti connessi alle azioni, ad una sana e prudente gestione, alla ricerca di una temperazione tra gli interessi di breve periodo con quelli di più ampio e lungo respiro; valutando le modifiche statutarie in un'ottica di miglioramento della *governance*; preferendo nelle nomine delle cariche istituzionali e di controllo i profili professionali in funzione della loro qualifica, esperienza ed indipendenza; orientando le scelte strategiche verso un allineamento nei traguardi di sostenibilità ambientale, sociale e di *governance*.

Le indicazioni operative riguardo l'esercizio del diritto di voto e altri diritti connessi alle azioni saranno fornite in forma scritta con dettaglio per ogni singolo punto all'ordine del giorno dal Chief Financial Officer, in assenza del quale opererà il Responsabile dell'area Investimenti. Di preferenza la società sarà rappresentata dal Chief Financial Officer o dal Responsabile dell'area Investimenti, od in alternativa da un procuratore delegato. Il voto potrà infine essere espresso per il tramite di un soggetto esterno specializzato, verso il quale saranno formalizzate le istruzioni impartite, ed al quale sarà richiesta una relazione da sottoporre all'attenzione del Chief Financial Officer, che, caso per caso, valuterà se darne informazione all'Organo Amministrativo.

4.2 Dialogo con le società partecipate, collaborazione con altri azionisti e comunicazione con altri portatori di interesse delle società partecipate

Qualora la Compagnia ritenga opportuno approfondire specifiche tematiche, potrà prendere contatto con l'ufficio "Relazioni esterne" delle società partecipate, presenziare a *roadshow* promossi dall'emittente, e richiedere incontri con il management nell'ambito di una normale interlocuzione tra imprese ed investitori istituzionali.

Qualora se ne rilevasse l'opportunità, Helvetia Vita S.p.A. potrà prendere contatto – in via formale e/o informale – con altri azionisti e portatori di interesse in generale, per raccogliere altre informazioni utili al processo decisionale, ovvero per concertare un impegno congiunto al fine di indirizzare il management nelle scelte strategiche ritenute critiche e significative nella creazione di valore per l'azionista, e nella tutela degli aspetti ESG. Nel caso di contatti informali, sarà cura della funzione interessata produrre una relazione all'attenzione del Chief Financial Officer.

4.3 Gestione dei conflitti di interesse

Con riferimento alle società ritenute rilevanti (come declinato nel precedente paragrafo 2) Helvetia Vita S.p.A. si impegna a approfondire il massimo impegno nel presidiare l'individuazione di situazioni di potenziali e/o attuali conflitti di interesse, con la volontà di essere nella posizione di poterli gestire in anticipo senza creare pregiudizio agli interlocutori coinvolti. Helvetia Vita S.p.A. valuterà pertanto l'astensione all'esercizio del diritto di voto, ed in ultima istanza la dismissione dell'investimento.

5. Approvazione e Governance

Il presente documento è approvato dal Consiglio di Amministrazione della Compagnia ed aggiornato avvalendosi della collaborazione della funzione Investimenti. La presente Policy è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione tenutosi in data 25/02/2021.

Il sistema di *governance* adottato a presidio della "Politica di Impegno" è coerente con gli indirizzi di gestione e di governo della Compagnia, coinvolgendo nel rispetto dei ruoli istituzionali e regolamentari il Consiglio di Amministrazione, l'Alta Direzione, il Comitato Investimenti/ALM, la funzione Investimenti e le funzioni fondamentali.

6. Pubblicità

Il Documento sulla Politica di impegno è pubblicato sul sito internet della Compagnia e mantenuto disponibile al pubblico almeno per i tre anni successivi al termine della sua validità, anche dopo una sua eventuale sostituzione per il tramite di un aggiornamento, come previsto dall'art. 4 del Regolamento IVASS n. 46 del 2020.

Dal 2022, la Compagnia pubblicherà, entro il 28 febbraio di ogni anno, le modalità di attuazione della Politica di Impegno relative all'esercizio precedente, includendo una descrizione del comportamento di voto nei casi più significativi.