

DICHIARAZIONE SUI PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI DELLE DECISIONI DI INVESTIMENTO SUI FATTORI DI SOSTENIBILITÀ

1. Premessa

Il Regolamento (UE) 2019/2088, relativo all’informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, è applicabile a decorrere dal 10 marzo 2021 nelle relative disposizioni così come successivamente modificate dal Regolamento (UE) 2020/852 e – da ultimo con efficacia dal 1° gennaio 2023 – dal Regolamento Delegato (UE) 2022/1288.

In particolare, il Regolamento (UE) 2019/2088, all’Art. 4, primo paragrafo, richiede ai partecipanti ai mercati finanziari tra cui rientrano anche le forme pensionistiche complementari – ivi compreso il Piano Pensionistico Individuale Unipol Futuro Presente (il “**PIP**”)¹ istituito e gestito da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (anche “**UnipolSai**”), che a partire dal 30 dicembre 2017 è stato chiuso alla raccolta di nuove adesioni – di pubblicare sui loro siti web:

- a) ove prendano in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, una dichiarazione concernente le politiche di dovuta diligenza per quanto riguarda tali effetti, tenendo debitamente conto delle loro dimensioni, della natura e dell’ampiezza delle loro attività e della tipologia dei prodotti finanziari che rendono disponibili; oppure
- b) ove non prendano in considerazione i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità, una chiara motivazione di tale mancata considerazione comprese, se del caso, informazioni concernenti se e quando intendono prendere in considerazione tali effetti negativi.

Con il Regolamento Delegato (UE) 2022/1288, efficace dal 1° gennaio 2023, tale adempimento è stato ripreso e disciplinato – con riferimento alla casistica esplicitata all’Art. 4, paragrafo 1, let. a) del Regolamento 2019/2088 – negli Articoli da 4 a 10 del Regolamento 2022/1288. In virtù di tali disposizioni è previsto che si debba provvedere ai sensi del citato Regolamento 2022/1288 entro il 30 giugno di ogni anno a partire dal prossimo 30 giugno 2023, in tale occasione altresì seguendo le specifiche indicazioni fornite per la relativa ubicazione in sede di pubblicazione sul sito; in tal senso è così dispositiva anche la Circolare n. del 21 dicembre 2022 relativa agli “*Adempimenti previsti dal Regolamento (UE) 2019/2088 e dal Regolamento delegato (UE) 2022/1288 in materia di informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari*” adottata dalla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione (COVIP), che prevede tra i destinatari anche le imprese di assicurazione che hanno istituito PIP ex D.lgs. 252/2005 come nel caso del Piano Pensionistico Individuale Unipol Futuro Presente.

¹ Con effetto dal 1° gennaio 2018 Unipol Futuro Presente ha incorporato i Piani Individuali Pensionistici “PiùPensione Fondiaria-Sai”, “UnipolSai PiùPensione”, “UnipolSai Piano Pensionistico Individuale” e “IntegrazionePensionisticaAurora”.

UnipolSai Assicurazioni S.p.A.

2. Trasparenza degli effetti negativi sulla sostenibilità a livello di soggetto (Dichiarazione ex Art. 4, let. a) del Regolamento (UE) 2019/2088)²

UnipolSai, come sopra definita, prestando da tempo particolare attenzione alle tematiche ambientali, sociali e di governance, in attuazione e rispondenza degli specifici disposti dell'Art. 4 del Regolamento (UE) 2019/2088, ha predisposto – in conformità alle Linee Guida e al relativo perimetro di applicazione – una dichiarazione concernente le proprie politiche di dovuta diligenza per la considerazione dei principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità (la “Dichiarazione sugli Effetti Negativi”).

Tale Dichiarazione sugli Effetti Negativi è consultabile, per le informazioni di pertinenza rese a livello di partecipante ai mercati finanziari, all'indirizzo <https://www.unipolsai.it/investimenti-eprodotti>.

² Per effetto del Regolamento Delegato (UE) 1288 del 6 aprile 2022, il presente Adempimento - così realizzato ai sensi dell'Art. 4, paragrafo 1, let. a) del Regolamento 2019/2088 già nel corso delle edizioni 2021, 2022 - sarà espletato nel termine previsto del 30 giugno 2023 in conformità a quanto richiesto dall'intervenuta disciplina vigente di riferimento contenuta nel Regolamento Delegato (UE) 2022/1288.