

La Politica di impegno

La **Politica di impegno** è uno strumento importante per favorire lo sviluppo sostenibile perché valorizza gli investimenti socialmente responsabili, ossia gli investimenti in aziende che perseguono obiettivi di natura ambientale, sociale e di governance.

Zurich Investments Life S.p.A., in quanto investitore istituzionale e società istituttrice dei fondi pensione aperti Zurich Contribution e Zed Omnifund in linea con quanto previsto dal D.lgs. 49/2019 che ha recepito nel nostro ordinamento la SHRD II - Shareholders Rights Directive II, ha adottato le **Politiche di impegno**.

Queste politiche hanno come oggetto le modalità di monitoraggio delle società partecipate su questioni rilevanti come la strategia, i risultati finanziari, i rischi, la struttura del capitale, l'impatto ambientale e sociale e il governo societario (i cosiddetti **fattori ESG** – Environmental, Social e Governance).

I documenti definiscono anche le modalità di dialogo con le società partecipate, di collaborazione con altri azionisti e stakeholder, di gestione di attuali e potenziali conflitti di interesse.

- > [Politica di impegno di Zurich Investments Life S.p.A.](#)
- > [Politica di impegno di Zurich Contribution](#)
- > [Politica di impegno di Zed Omnifund](#)
- > [Informativa al pubblico sulle modalità di attuazione della Politica di impegno](#)

[Scarica qui le versioni precedenti delle Politiche di Impegno](#)

Informativa al pubblico sulla strategia di investimento azionario, ai sensi dell'articolo 124-sexies del Decreto Legislativo n. 58 del 1998

Gli investimenti in azioni sono stati effettuati da Zurich Investments Life S.p.A. con finalità di ottimizzare i ritorni economici a beneficio degli assicurati, beneficiari ed aventi diritto alle prestazioni assicurative come pure per gli azionisti.

L'investimento azionario ha contribuito alla diversificazione del portafoglio di attività finanziarie e all'ottimizzazione della redditività attesa, coerentemente con i vincoli di *cash-flows* e *duration* delle passività e con il budget di capitale misurato in termini di perdita potenziale.

Informativa sulla sostenibilità nei nostri investimenti

Il Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, rientra nel piano d'azione per la finanza sostenibile della Commissione Europea, che ha lo scopo di indirizzare i flussi di capitale verso investimenti sostenibili con un'ottica di lungo termine, integrare la sostenibilità nella gestione finanziaria e promuovere la trasparenza e un'ottica

di investimento di lungo termine.

L'**investimento responsabile** è parte integrante della filosofia di investimento e approccio alla sostenibilità del **Gruppo Zurich**.

- > [Scopri di più sull'approccio alla sostenibilità del Gruppo Zurich](#)

Zurich Investments Life S.p.A. definisce all'interno della propria **Politica di Investimento** le linee guida di **integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti**.

In particolare, la politica descrive **come i criteri ambientali, sociali e di governance** – fattori ESG - **sono integrati nel processo decisionale relativo agli investimenti** e fornisce le linee guida per valutare come tali fattori impattano sul rendimento finanziario dell'investimento/prodotto.

Zurich Investments Life S.p.A. prende in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità; a tal fine, sta rafforzando il processo di monitoraggio per includere anche la valutazione quantitativa di tali effetti.

- > [Leggi qui l'estratto della Politica degli Investimenti relativo all'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti](#)
- > [Dichiarazione di dovuta diligenza per quanto riguarda i principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità](#)
- > [Dichiarazione contenente l'analisi dei principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità](#)

La politica di remunerazione adottata dal Gruppo Zurich e la politica di remunerazione di Zurich Investments Life S.p.A. sono coerenti con l'integrazione dei rischi di sostenibilità e prevedono la revisione periodica dell'architettura della remunerazione al fine di non incoraggiare l'assunzione di rischi inappropriati. Le politiche riguardano la remunerazione e non regolano le attività di investimento.

Inoltre, poiché le attività collegate alla sostenibilità e ai fattori ESG sono parte integrante dell'implementazione della strategia di investimento del Gruppo Zurich, la remunerazione del personale della funzione Investimenti comprende anche un sistema di incentivi, definito a monte dal Chief Investment Officer del Gruppo Zurich, che viene rivisto su base annuale e che considera anche il **raggiungimento di obiettivi collegati ai fattori ESG**.

Aggiornato il 30/06/2023