



FONDO PENSIONE APERTO

Groupama Assicurazioni S.p.A.  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 78

Istituito in Italia



Tel. +39 06 3018.1  
Fax. +39 06 80210.831



Pec: [previdenza.groupama@legalmail.it](mailto:previdenza.groupama@legalmail.it)  
Email: [previdenza.groupama@groupama.it](mailto:previdenza.groupama@groupama.it)



[www.groupama.it](http://www.groupama.it)

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

### Appendice

#### 'Informativa sulla sostenibilità'

Groupama Assicurazioni S.p.A. (di seguito, Groupama Assicurazioni) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

#### Informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali/investimenti sostenibili

Groupama Assicurazioni si affida alla gestione e alla competenza di Groupama Asset Management per integrare i rischi di sostenibilità nella gestione del portafoglio, come di seguito meglio descritto.

#### Integrazione dei rischi di sostenibilità

Le analisi svolte per integrare i rischi di sostenibilità sono le seguenti:

- valutare la capacità delle aziende e delle organizzazioni di innovare e adattarsi ai cambiamenti ambientali e sociali, con una prospettiva a lungo termine (analisi finanziaria ed extra-finanziaria integrata di Groupama Asset Management);
- utilizzare un approccio finanziario strutturale ed extra-finanziario per l'analisi dei "bond sovrani", integrando i principi di un'economia sostenibile (innovazione, istruzione e formazione, stabilità sociale, transizione energetica) nella valutazione del merito di credito degli Stati;
- proibire l'investimento o il reinvestimento in società:
  - ✓ la cui redditività economica e finanziaria potrebbe essere compromessa a causa di un'elevata esposizione a fattori ambientali, sociali e di governance;
  - ✓ i cui modelli economici sono più esposti ai rischi associati al cambiamento climatico (rischio fisico e rischio di transizione -analisi ambientale specifica).
- sganciarsi dalle aziende il cui fatturato o mix di produzione energetica si basa su carbone termico per più del 20%, o la cui produzione annuale supera i 20 Mt o la cui capacità installata delle centrali a carbone supera i 10GW.

#### Principali effetti negativi per la sostenibilità delle decisioni di investimento

L'analisi ESG utilizzata per la gestione del portafoglio di Groupama Assicurazioni comprende lo studio degli impatti negativi o positivi delle aziende o delle organizzazioni sui fattori di sostenibilità (impatti ambientali e sociali, rispetto dei diritti umani, etica degli affari); per ogni settore, vengono selezionati gli indicatori considerati rilevanti e materiali. In questo quadro, si misurano i seguenti impatti ambientali negativi: intensità di carbonio (t CO<sub>2</sub>/M€CA), quota verde (secondo la tassonomia europea), NEC (Net Environmental Contribution, contributo negativo o positivo a 5 obiettivi ambientali). Nell'ambito del monitoraggio delle esposizioni del portafoglio, questi indicatori ambientali sono misurati e completati dal calcolo dell'allineamento con l'obiettivo del portafoglio di limitare il riscaldamento globale a 2°.