



## Informativa al pubblico in materia di politica impegno

### Articolo 124-*quinquies* del Testo Unico della Finanza

Il presente documento descrive le modalità con le quali Credemvita adempie agli obblighi previsti dall'articolo 124-*quinquies* del TUF, come modificato dal D.lgs. 49/2019 in recepimento della Direttiva (UE) 2017/828 del Parlamento europeo e del Consiglio del 17 maggio 2017 per quanto riguarda l'incoraggiamento dell'impegno a lungo termine degli azionisti ("Direttiva SHRD II").

Il documento è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione di Credemvita in data 05/02/2021.

## Premessa

In esecuzione della Direttiva (UE) 2017/828, l'articolo 124-*quinquies* del TUF stabilisce che gli investitori istituzionali e i gestori di attivi adottano e comunicano al pubblico una politica di impegno che descrive le modalità con cui gli stessi integrano l'impegno in qualità di azionisti nella loro strategia di investimento.

La politica descrive le modalità con cui gli investitori istituzionali e i gestori di attivi monitorano le società partecipate su questioni rilevanti, compresi la strategia, i risultati finanziari e non finanziari nonché i rischi, la struttura del capitale, l'impatto sociale e ambientale e il governo societario, dialogano con le società partecipate, esercitano i diritti di voto e altri diritti connessi alle azioni, collaborano con altri azionisti, comunicano con i pertinenti portatori di interesse delle società partecipate e gestiscono gli attuali e potenziali conflitti di interesse in relazione al loro impegno.

Inoltre, gli investitori istituzionali e i gestori di attivi comunicano al pubblico, su base annua, le modalità di attuazione di tale politica di impegno, includendo una descrizione generale del comportamento di voto, una spiegazione dei voti più significativi e del ricorso ai servizi dei consulenti in materia di voto.

Gli investitori istituzionali e i gestori di attivi possono altresì fornire una comunicazione al pubblico chiara e motivata delle ragioni dell'eventuale scelta di non adempiere ad una o più delle succitate disposizioni.

Ai sensi dell'articolo 124-*quater* del TUF, il perimetro di applicazione ha per oggetto gli investimenti in società con azioni ammesse alla negoziazione in un mercato regolamentato italiano o di un altro Stato membro dell'Unione europea. Inoltre, si intendono per "gestore di attivi" le Sgr, le Sicav e le Sicaf che gestiscono direttamente i propri patrimoni e per "investitore istituzionale" l'impresa di assicurazione o di riassicurazione e i fondi pensione con almeno cento aderenti.

Ai sensi dell'articolo 124-*quater* del TUF, Credemvita, in qualità di impresa di assicurazione, si identifica come "investitore istituzionale."

## Adempimento

Alla luce di quanto previsto dall'articolo 124-*quinquies* comma 3 del TUF, Credemvita, ha valutato di non dotarsi di una politica di impegno. Tale scelta è stata adottata sulla base delle caratteristiche dei portafogli finanziari della Compagnia di seguito descritte:

- **Scarsa rilevanza dell'investimento diretto in partecipazioni azionarie quotate ammesse alla negoziazione in un mercato regolamentato italiano o di un altro Stato membro dell'Unione europea.**

Sia alla data di redazione del presente documento sia in base ad una valutazione storica, nei portafogli di Ramo I e Ramo III di Credemvita non sono presenti investimenti diretti in partecipazioni azionarie quotate.

Sono invece presenti investimenti diretti in partecipazioni azionarie quotate nel Fondo Pensione Aperto "Credempresidenza". Tali posizioni rappresentano però una quota minimale in proporzione all'ammontare complessivo delle masse gestite da Credemvita: infatti, al 31/12/2020, gli investimenti diretti in azioni rappresentano l'1,8% dell'ammontare complessivo delle masse gestite. Inoltre, la concentrazione su singolo emittente rispetto all'ammontare complessivo delle masse gestite risulta marginale essendo inferiore allo 0,1%.



- **Assenza di partecipazioni azionarie significative su singoli emittenti.**

I portafogli azionari sono caratterizzati da una bassa concentrazione su singolo emittente nel rispetto dell'obiettivo di un'elevata diversificazione. Infatti, sia alla data di redazione del presente documento sia in base alla valutazione storica, nel patrimonio gestito di Credemvita non si rilevano posizioni significative in partecipazioni azionarie quotate: le partecipazioni detenute sono di fatto di gran lunga inferiori allo 0,5% del capitale sociale dell'emittente.

Credemvita effettuerà un monitoraggio semestrale delle posizioni in partecipazioni azionarie quotate con l'obiettivo di rilevare l'eventuale detenzione di partecipazioni significative (ossia superiori allo 0,5% del capitale sociale degli emittenti). Qualora detta soglia dovesse essere superata, Credemvita si riserva di rivalutare l'adozione di una politica di impegno.

Parimenti, la Società si riserva di adottare una politica di impegno a seguito di eventuali modifiche rilevanti dell'attuale strategia di investimento.

In ogni caso, tutte le eventuali modifiche al presente documento saranno pubblicate entro quindici giorni dalla loro adozione e con le stesse modalità.