

## Carta dell'investimento responsabile della Vaudoise

### Origini e obiettivo della Carta dell'investimento responsabile

Grazie alla sua identità mutualistica, ai suoi valori della prossimità, dell'affidabilità e dell'umanità, nonché alla qualità dei suoi servizi, la Vaudoise è riconosciuta quale assicuratore responsabile, vicino ai suoi assicurati e radicato a livello locale e nazionale. La politica in materia di responsabilità sociale dell'impresa (RSI), applicata nei confronti delle parti in causa, tra cui clienti e dipendenti, è coerente con i suoi valori.

Consapevole delle sfide ambientali, sociali e di buon governo (ESG dall'inglese Environmental, Social and Governance) che deve affrontare in qualità di assicuratore e gestore di attivi, la Vaudoise tiene conto della sua responsabilità sociale nelle sue attività di investimento attuando una politica che integra i criteri ESG. Ciò è conforme alle esigenze legali e deve garantire un rendimento corrispondente al ricavo realizzabile sul mercato nell'interesse degli assicurati, dei soci e degli azionisti della Compagnia.

La Carta dell'investimento responsabile della Vaudoise è il quadro di riferimento della politica in materia del Gruppo e si basa sul regolamento d'investimento. L'obiettivo del presente documento è comunicare pubblicamente alle parti in causa, in particolare ai fornitori di servizi esterni, i principi dell'investimento responsabile e gli orientamenti strategici che determinano la politica per le varie classi di attivi.

### Principi dell'investimento responsabile

- Gestire gli attivi in modo da favorire gli interessi degli assicurati, dei soci, degli azionisti e della società a lungo termine.
- Partecipare alle buone pratiche nazionali e internazionali nell'ambito dell'investimento responsabile e comunicarle in modo trasparente alle parti in causa.
- Assumere il proprio ruolo di proprietario di immobili e favorire una gestione perenne degli oggetti tenendo conto delle sfide dello sviluppo sostenibile.
- Assumersi la responsabilità ed esercitare i propri diritti di azionista.
- Estendere, nella misura del possibile, i principi dell'investimento responsabile ai prodotti previdenziali.

## Principali approcci dell'investimento responsabile in seno alla Vaudoise

### Gestione responsabile degli attivi immobiliari

La Vaudoise si impegna a gestire il suo portafoglio immobiliare in modo dinamico privilegiando l'acquisizione di oggetti che rispettino i suoi standard elevati in materia di sostenibilità e valorizzando il suo parco immobiliare sulla base di considerazioni ambientali e sociali. Tra i criteri ESG di monitoraggio del parco immobiliare figurano la riduzione del bilancio di CO<sub>2</sub>, la vicinanza a trasporti pubblici e l'accessibilità per persone con mobilità ridotta.

### Gestione responsabile delle azioni e dei titoli a reddito fisso

La Vaudoise integra i criteri ESG nella gestione degli investimenti in azioni e in titoli a reddito fisso in modo da privilegiare un approccio inclusivo (screening ESG positivo). Secondo le buone pratiche in vigore, tuttavia, la Vaudoise esclude dai suoi investimenti i titoli legati alla produzione e alla distribuzione di armi controverse. La Vaudoise si accerta che anche i gestori esterni applichino tali principi e partecipino in modo efficace all'attuazione della politica di investimento responsabile. Le competenze a livello di ESG sono tra i criteri di selezione dei gestori.

### Gestione responsabile degli altri attivi, escluse le azioni, i titoli a reddito fisso e l'immobiliare

Nella misura in cui il contesto e le modalità lo permettano, la Vaudoise integra i criteri ESG nella gestione delle altre classi di attivi, come il Private Equity, gli hedge fund e gli altri prodotti di investimento.

### Esercizio dei diritti di azionista

Per i titoli detenuti direttamente e che rappresentano investimenti strategici, la Vaudoise esercita i propri diritti di voto sulla base di raccomandazioni che favoriscono il buon governo delle aziende, mentre per quelli detenuti indirettamente, segnatamente i fondi di investimento, bada a che i gestori esterni votino in modo responsabile. A tale scopo, è possibile fare capo ai servizi di una società specializzata nella raccomandazione in merito ai diritti di voto. Nel quadro della selezione dei fondi di investimento, secondo il caso e in funzione delle opportunità la Vaudoise privilegia una metodologia che includa il dialogo sui temi inerenti agli ESG.

### Partecipazione a iniziative e scambi sulle buone pratiche

La Vaudoise è attenta a conformarsi alle buone pratiche nazionali e internazionali in materia di investimento responsabile. In tal senso, partecipa all'iniziativa internazionale PRI (Principles for Responsible Investment) e si impegna a comunicare in modo trasparente sulle sue pratiche con le altre istituzioni finanziarie firmatarie dei principi e con le sue parti in causa.

## Valutazione della Carta dell'investimento responsabile

La Vaudoise si impegna a verificare regolarmente la conformità della politica di investimento attuata al suo interno e da fornitori esterni con le disposizioni della presente Carta.

Tali disposizioni possono evolvere in funzione della valutazione. Nel quadro del monitoraggio dell'implementazione dei criteri ESG nel processo di investimento, la Vaudoise redige inoltre un rapporto annuale.