

# Previdenza sostenibile con la Fondazione collettiva Vita Plus

In qualità di fondazione collettiva per la previdenza professionale, per noi è importante integrare saldamente la sostenibilità nella nostra filosofia d'investimento. Siamo convinti che una gestione responsabile, lungimirante ed equa dei fondi previdenziali sia essenziale per il benessere dei nostri destinatari e delle nostre destinatarie.

La nostra strategia d'investimento persegue un obiettivo di lungo termine al fine di generare i redditi di investimento desiderati. Insieme al nostro partner Zurich, ci basiamo sui seguenti quattro principi per armonizzare business e sostenibilità di successo:

## Integrazione ESG

ESG è l'acronimo di Environment, Social and Governance (Ambiente, Aspetti sociali, Gestione aziendale), tre aspetti fondamentali per un investimento sostenibile e responsabile. Zurich integra nei suoi processi di investimento tutti i criteri ESG. Per salvaguardare la nostra strategia, rivediamo regolarmente i nostri gestori patrimoniali interni ed esterni. L'obiettivo è creare un reale valore aggiunto per i nostri e le nostre clienti, armonizzando successo economico e pratiche sostenibili. Questo approccio garantisce che i nostri investimenti non solo siano finanziariamente redditizi, ma abbiano anche un impatto ambientale e sociale positivo e promuovano una gestione aziendale responsabile. Un esempio è il modello «Active Ownership» di Zurich, che si riflette nei due aspetti seguenti:

### Impegno

L'approccio all'impegno su tre livelli è stato concepito per garantire un dialogo mirato con le imprese, al fine di sensibilizzarle sulle questioni ESG e incoraggiarle a migliorare le loro pratiche. L'obiettivo è influenzare la gestione e le pratiche commerciali delle imprese in cui si investe. Esempi di questo impegno sono la definizione di obiettivi di azzeramento delle emissioni nette entro il 2050 o prima, lo sviluppo di una chiara strategia di decarbonizzazione o lo sviluppo e la ricerca di uno scenario da 1,5 gradi.

### Esercizio del diritto di voto

l'esercizio del diritto di voto è parte integrante della strategia di sostenibilità, che mira ad affrontare i rischi tradizionali e quelli legati all'ESG e a contribuire al successo finanziario degli investimenti. È quindi di grande importanza, in quanto ci consente di adempiere ai nostri doveri fiduciari nei confronti dei e delle clienti e di rispettare i requisiti normativi. Allo stesso tempo, i voti espressi richiedono una maggiore trasparenza sui rischi e le opportunità climatiche dell'impresa e l'integrazione degli obiettivi di sostenibilità nella strategia aziendale. I diritti di voto degli azionisti e delle azioniste vengono esercitati, in Svizzera e all'estero, in modo efficace e sempre nell'interesse dei nostri e delle nostre clienti, affrontando temi quali la remunerazione del management, la diversità nel Consiglio di amministrazione, i diritti dei lavoratori, delle lavoratrici e delle persone in generale e il cambiamento climatico.

## Impact Investing

L'Impact Investing è una forma di investimento che, oltre al rendimento finanziario, prevede l'ottenimento di effetti positivi misurabili sull'ambiente, sulla società e sull'infrastruttura. Il nostro partner destina una parte del patrimonio affidatoci specificamente in investimenti orientati all'impatto che offrono benefici economici, sociali ed ecologici. L'attenzione è rivolta ai settori dello sviluppo demografico e del cambiamento climatico, al fine di promuovere soluzioni sostenibili a queste sfide globali. Un esempio di attuazione è rappresentato dai **Green Bond**. I Green Bond sono obbligazioni regolari che finanziano progetti sostenibili. Rientrano quindi nella categoria dell'Impact Investing: l'obiettivo è quello di promuovere la trasformazione in un'economia e una società neutrali dal punto di vista climatico con investimenti mirati, generando al contempo un rendimento interessante.

## Approccio di esclusione

Zurich identifica le imprese, i Paesi o altri emittenti che non soddisfano i requisiti definiti e non sono quindi considerati investibili. A tal fine viene utilizzato un approccio su tre livelli, che può essere applicato a categorie d'investimento quali azioni, obbligazioni, investimenti alternativi e infrastrutture.

### **Livello base**

Il livello base tiene conto delle raccomandazioni dell'Associazione svizzera per gli investimenti responsabili e dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite per le armi controverse.

### **Focus sul clima**

Il secondo livello intende escludere gli emittenti e le imprese che superano le soglie nei settori del carbone, delle sabbie bituminose o dello scisto bituminoso. Queste soglie sono importanti per raggiungere gli obiettivi definiti dall'Accordo di Parigi.

### **Focus sull'etica**

Il terzo livello ha lo scopo di escludere gli emittenti e le imprese con attività commerciali considerate non etiche, tra cui, ad esempio, la produzione di pellicce o di tabacco.

### **Progresso comune**

Solo attraverso l'impegno congiunto di tutti gli operatori del mercato è possibile sviluppare ulteriormente i mercati e riconoscere e controllare in modo più efficiente i rischi ESG. In questo modo si incentivano le imprese in cerca di capitali a perseguire modelli di business sostenibili. A tal fine, Zurich è coinvolta nella Swiss Sustainable Finance come parte del gruppo di lavoro «Focus Group Impact Investing» e nell'Asset Manager Association Switzerland come parte del gruppo di lavoro «ESG Risk Management», in cui collabora con altri operatori del mercato allo sviluppo di raccomandazioni di implementazione e mantiene un dialogo attivo.

Ulteriori informazioni sulla strategia di sostenibilità del nostro partner (in francese) sono disponibili qui:

[\*\*Nos trois principes | Zurich Invest SA\*\*](#)