La sostenibilità nel settore assicurativo italiano

Presentazione della ricerca

10 › 30 nov 2022 11^ edizione
Settimane SRI
#SettimaneSRI www.settimanesri.it

Forum per la Finanza Sostenibile

Ania
Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici

Con il supporto di

etica SGR Investimenti responsabili

prometeia ADVISOR SIM

REALE MUTUA

Unipol GRUPPO

Introduzione | Le assicurazioni in Italia e la ricerca

Settore assicurativo italiano

Investimenti
oltre 1.000 mld

Premi
circa 150 mld

Obiettivi e campione d'indagine
Analizzare le modalità di inclusione della sostenibilità e dei criteri ESG nella governance, nelle politiche di investimento e nelle politiche di underwriting delle imprese di assicurazione*

Metodologia
Questionario online

Rispondenti
21 compagnie di assicurazione/gruppi assicurativi, che coprono il **73% del mercato italiano in termini di premi**

* Soci del Forum per la Finanza Sostenibile (compagnie di assicurazione, SGR o banche facenti parte di un gruppo assicurativo) e Imprese associate ad ANIA (facenti parte della Commissione Permanente Sostenibilità o del gruppo di lavoro sulla sostenibilità)

Introduzione | Temi analizzati e framework normativo

Temi analizzati

- ASPETTI GENERALI E DI GOVERNANCE
- INVESTIMENTI
- SOTTOSCRIZIONE DEI RISCHI

Framework normativo
(rilevante per ricerca)

TAXONOMY REGULATION
Definizione di attività economica ecosostenibile

Applicazione:
- Dal 1° gennaio 2022 per i primi due obiettivi ambientali
- Dal 1° gennaio 2023 per i restanti quattro obiettivi

KPI art. 8 per imprese finanziarie:
- informazioni solo su *eligibility* fino al 31 dicembre 2023
- informazioni su *alignment* dal 1 gennaio 2024 (sul 2023)

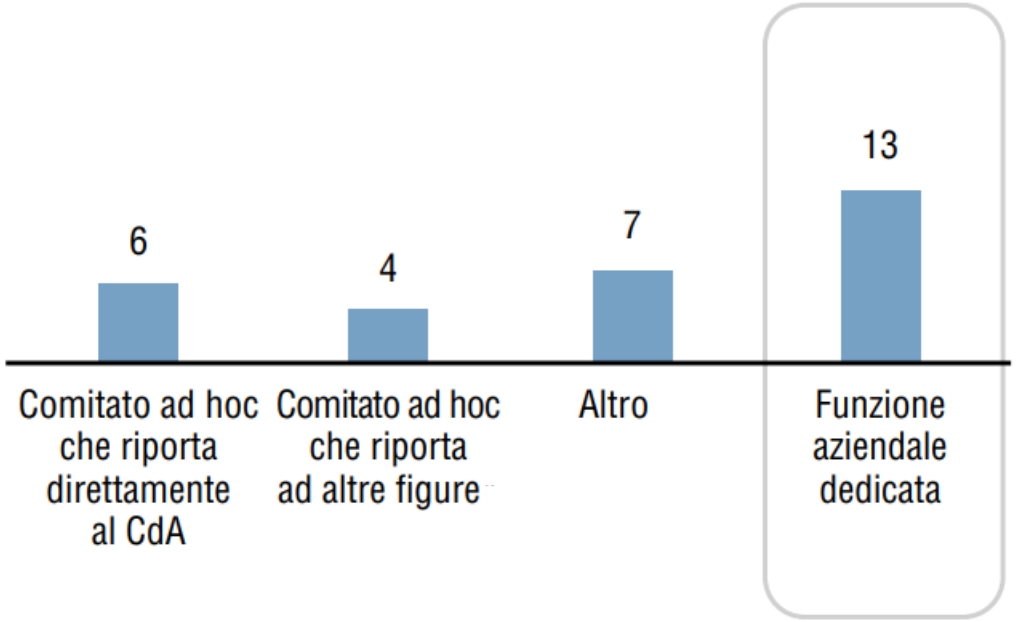
SFDR
Prodotti IBIPs «light green» e «dark green»

- Applicazione dal 10 marzo 2021 per la maggior parte dei requisiti
- 30 dicembre 2022: termine ultimo prima pubblicazione report PAI product-level (art.7)
- dal 2023 «Principal adverse sustainability impacts statement» secondo RTS

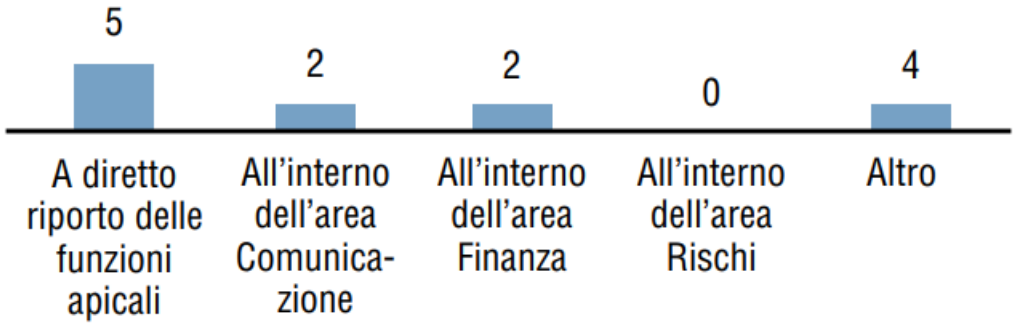
Framework IDD

Aspetti generali e di governance | Organi preposti alla sostenibilità

Organi di governance preposti alla sostenibilità



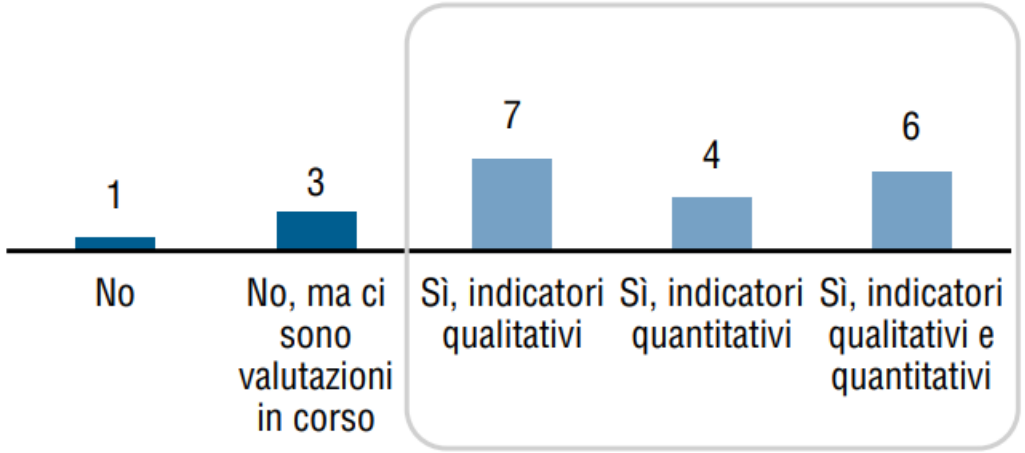
Collocamento della funzione aziendale dedicata alla sostenibilità



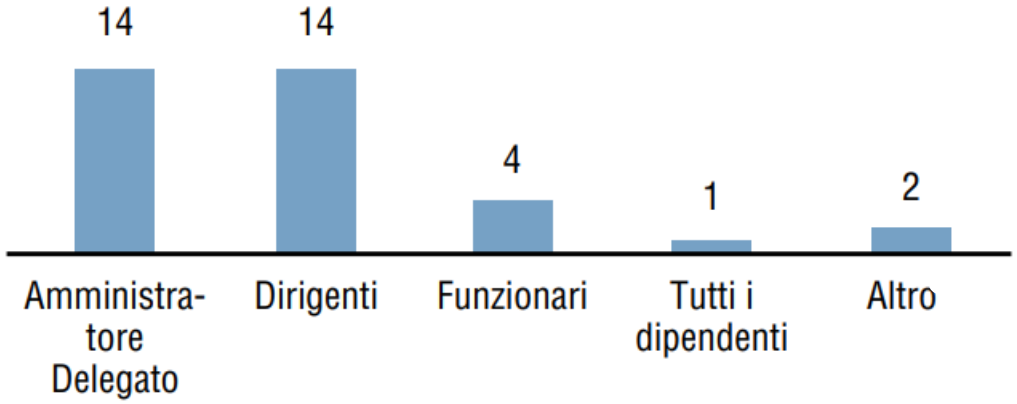
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e ANIA

Aspetti generali e di governance | Indicatori di sostenibilità

Indicatori di sostenibilità nella politica di remunerazione



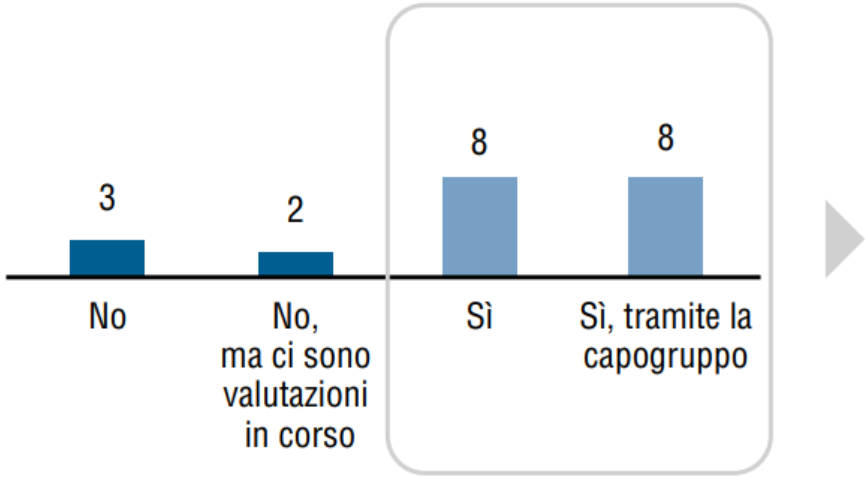
Ruoli a cui si applicano indicatori di sostenibilità



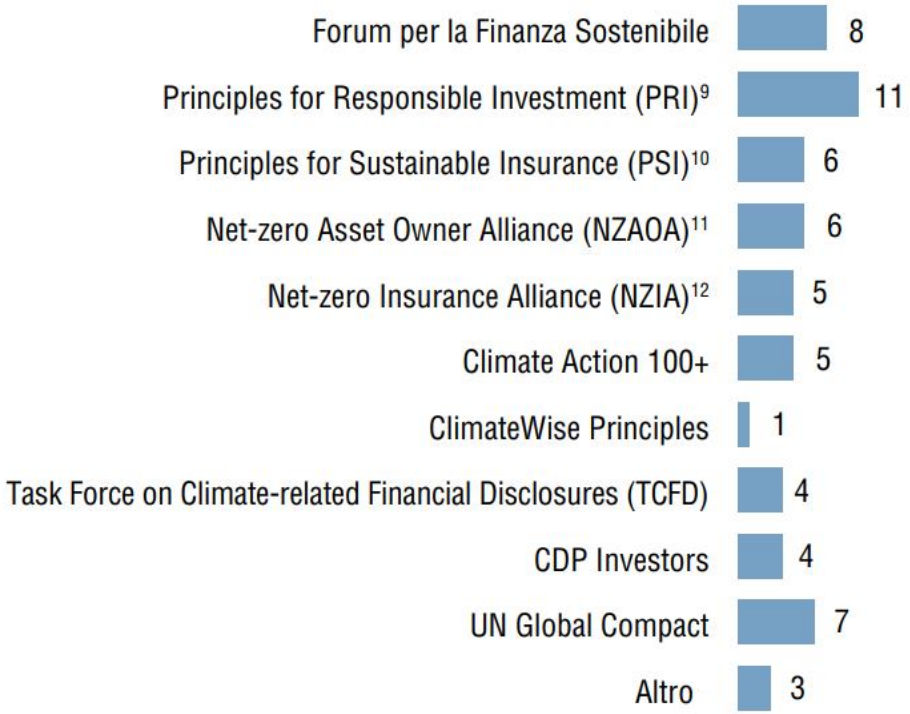
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e ANIA

Aspetti generali e di governance | Iniziative di sostenibilità

Adesione a iniziative per promuovere obiettivi di sostenibilità



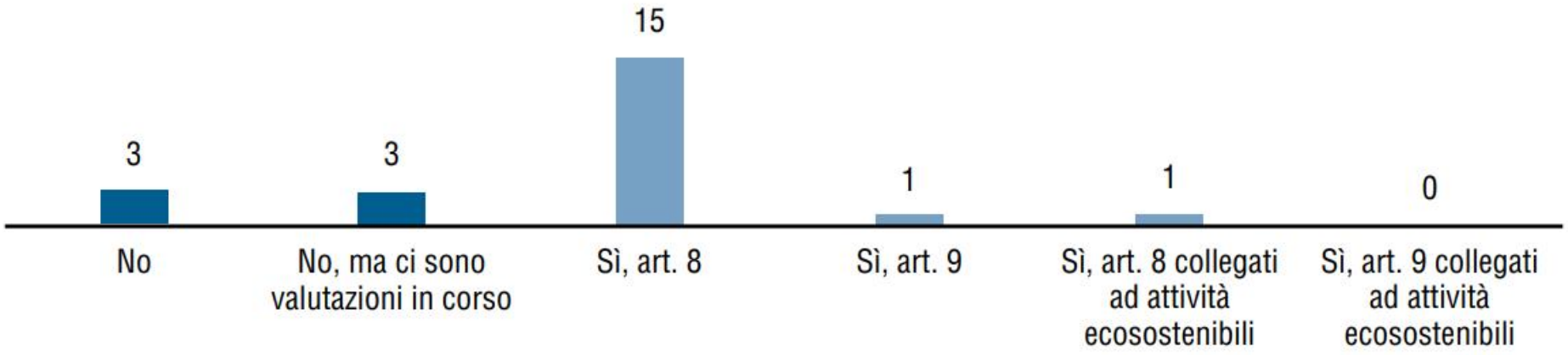
Iniziative per la promozione di obiettivi di sostenibilità



Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e ANIA

Investimenti | Artt. 8 e 9 SFDR

Collocamento di prodotti artt. 8 o 9 SFDR



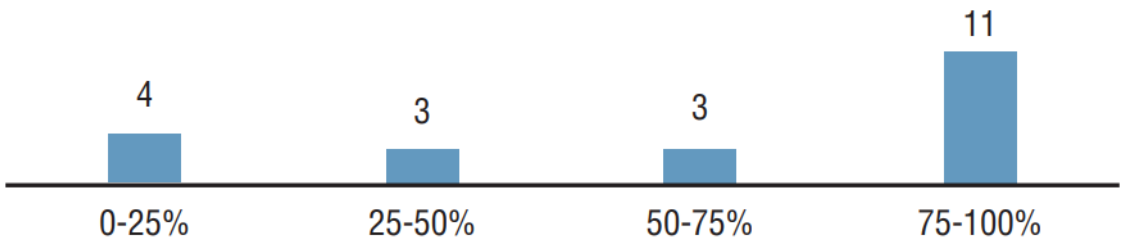
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e ANIA

Investimenti | Inclusione dei criteri ESG e copertura

Inclusione dei criteri ESG

* di cui 3 rispondenti tramite la capogruppo.

Tasso di copertura



MOTIVAZIONI

Coniugare **impatto socio-ambientale** e **congruo ritorno finanziario**

Gestire più efficacemente i **rischi finanziari**

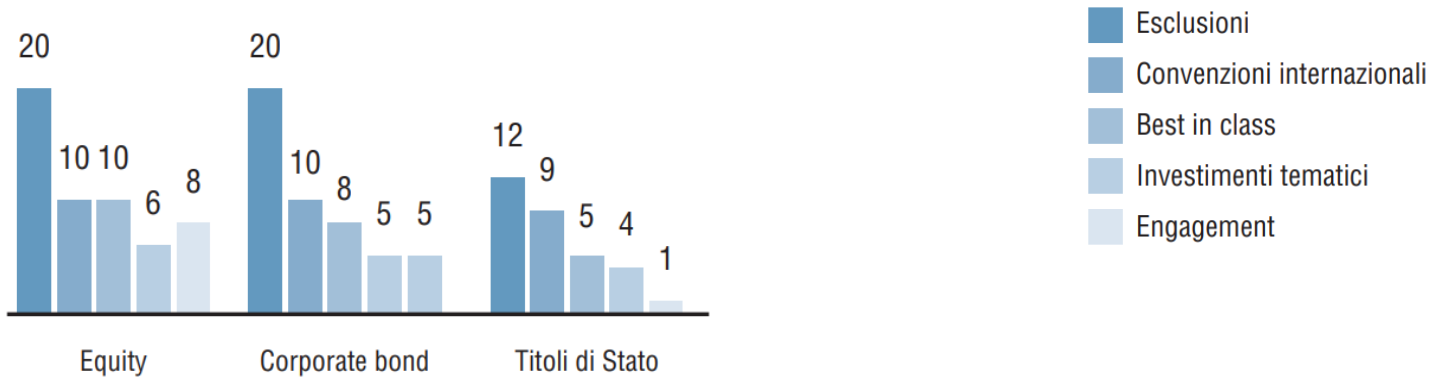
Impulso dal **contesto normativo**

Mitigare il **rischio reputazionale**

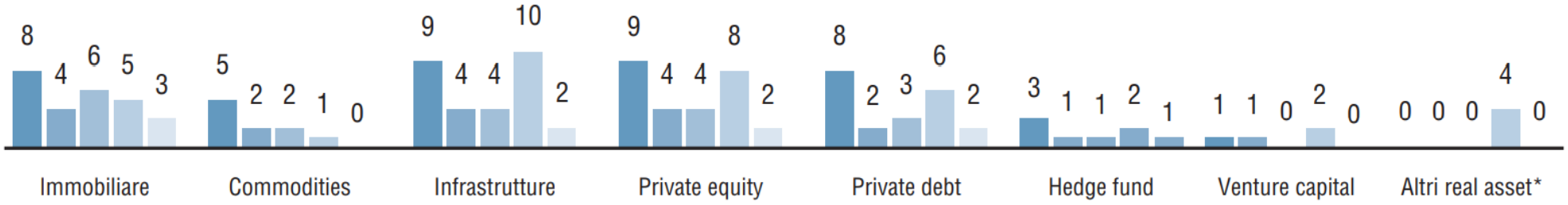
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e ANIA

Investimenti | Strategie SRI

Asset class liquide



Asset class alternative

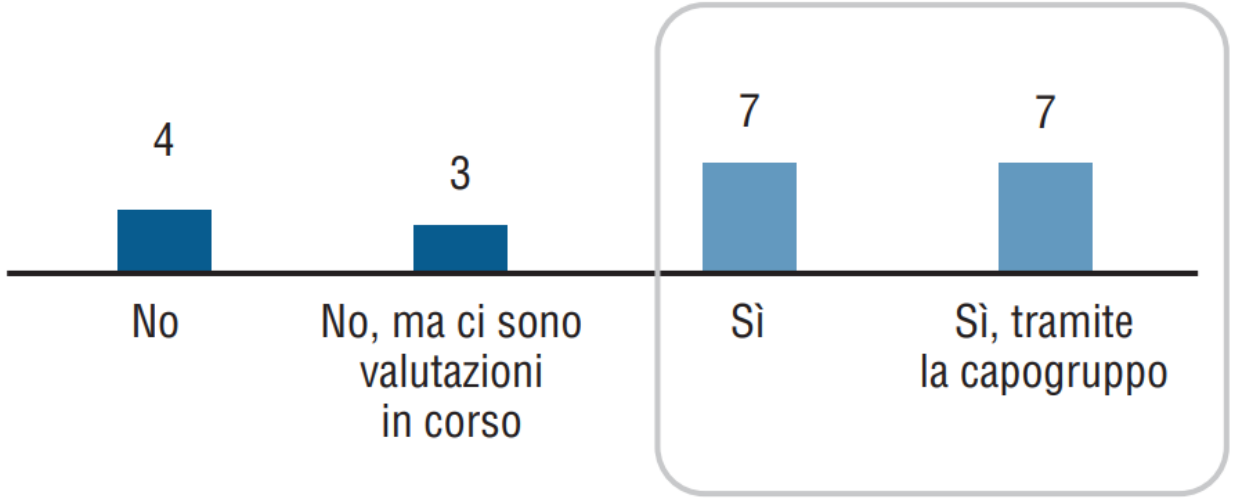


* Altri real asset: foreste.

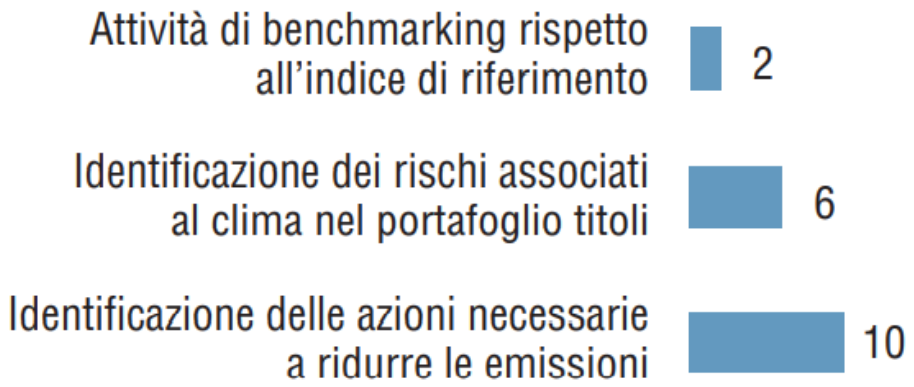
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e ANIA

Investimenti | Impronta di carbonio

Misurazione dell'impronta di carbonio



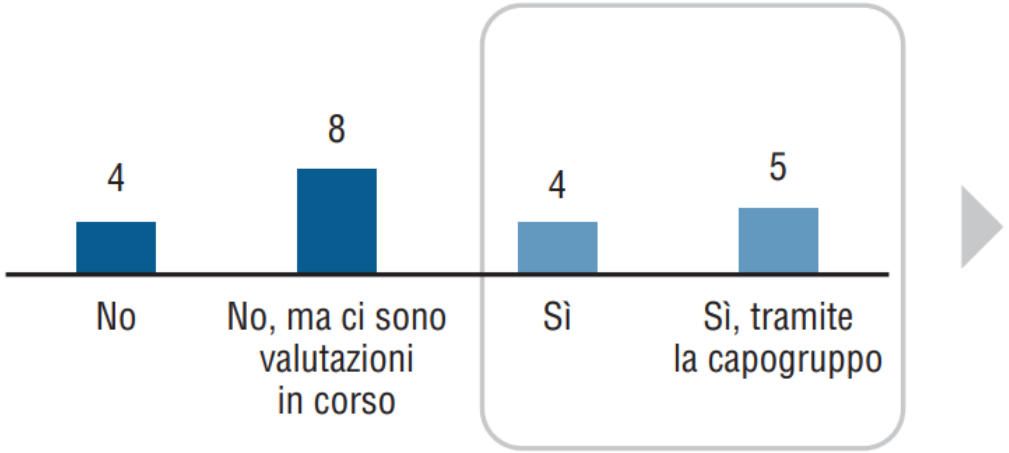
Utilizzo dei risultati della misurazione



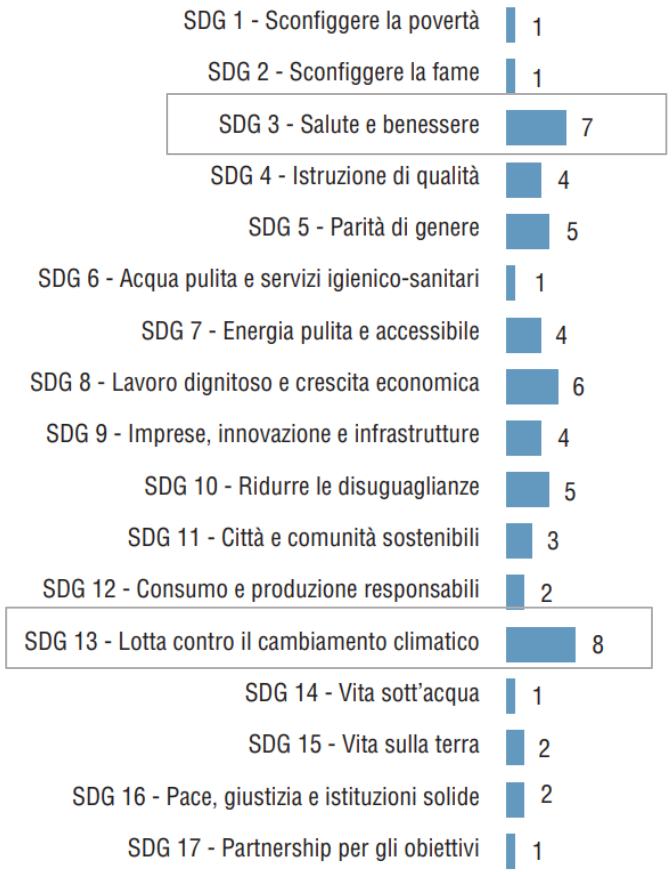
Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e ANIA

Investimenti | Obiettivi di Sviluppo Sostenibile

Riferimento agli SDGs nella politica di investimento



SDGs citati nella politica di investimento



Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e ANIA

Sottoscrizione dei rischi | Inclusione dei criteri ESG

Inclusione dei criteri ESG nell'offerta di prodotti assicurativi diversi dai prodotti di investimento

Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e ANIA

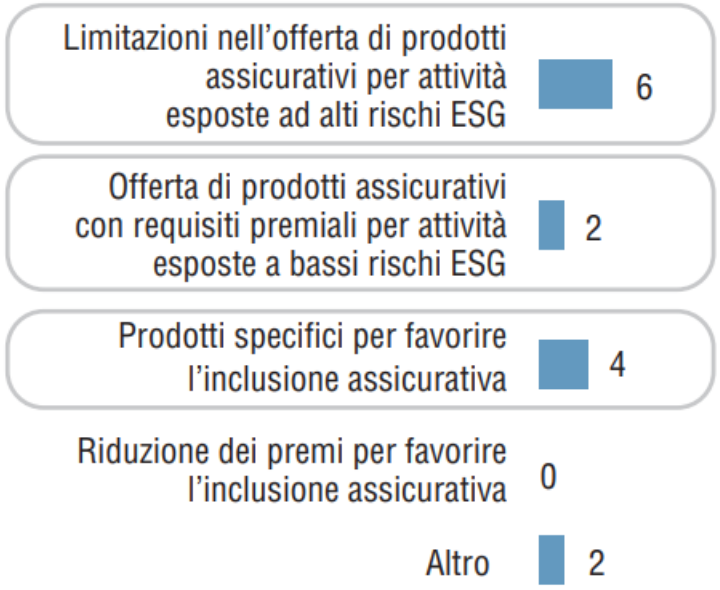
MOTIVAZIONI

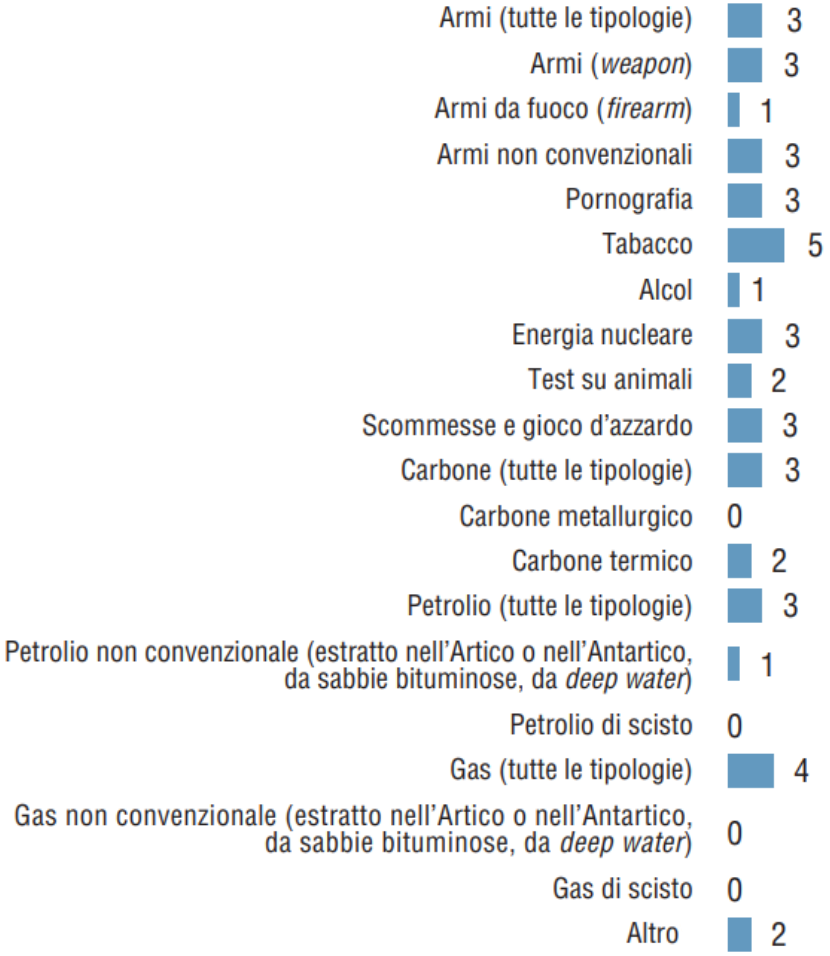
Mitigare il **rischio reputazionale**

Impulso proveniente dal **contesto normativo**

Sottoscrizione dei rischi | Inclusione dei criteri ESG

Modalità di inclusione dei criteri ESG nei prodotti assicurativi diversi dai prodotti di investimento





Fonte: Forum per la Finanza Sostenibile e ANIA

Conclusioni

I **criteri ESG** sono integrati **in larga misura** negli **organi di governance** delle assicurazioni

Relativamente alle **politiche di remunerazione**, per la parte variabile delle retribuzioni, la quasi totalità delle società si avvale di indicatori di sostenibilità per valutare il raggiungimento di obiettivi ESG

La **totalità** delle partecipanti **include criteri di sostenibilità** nelle decisioni di investimento mediante diverse **strategie SRI** (in prevalenza **esclusioni**)

Diffusa **consapevolezza** sul tema delle **emissioni climalteranti**

La quasi totalità delle rispondenti o ha già incluso i criteri ESG **nell'offerta di prodotti assicurativi diversi dai prodotti di investimento** o ha avviato valutazioni in merito, che sono in stadio abbastanza avanzato

10 › 30 nov 2022 11^ edizione

Settimane SRI

#SettimaneSRI www.settimanesri.it

Forum per la Finanza Sostenibile

www.finanzasostenibile.it
www.investireresponsabile.it
www.settimanasri.it

Via Ampère 61/a, Milano
Via Flaminia 53, Roma

+39 02 30516024
info@finanzasostenibile.it

Forum per la Finanza Sostenibile

FinanzaSostenibile

@ItaSIF

Investi Responsabilmente

DISCLAIMER

Questa presentazione è a uso esclusivo del Destinatario e non può essere (né totalmente, né in parte) copiata, riprodotta, trasferita, pubblicata, distribuita, per qualsiasi scopo, senza previa autorizzazione scritta del Forum per la Finanza Sostenibile, fatta salva la possibilità di conservarla nel proprio computer o di stamparla per utilizzo personale.

Copyright© di FORUM PER LA FINANZA SOSTENIBILE ETS. Tutti i diritti riservati