

INFORMATIVA IN MATERIA DI TRASPARENZA DEI GESTORI DI ATTIVI Ai sensi dell'articolo 124-quinquies del Testo Unico della Finanza (TUF)

La presente informativa (l'“Informativa”) descrive le modalità con le quali Zurich Italy Bank S.p.A. (la “Banca”) 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”).

L'Informativa è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione della Banca in data 13.10.2022.

Contesto Normativo

Ai sensi dell'art. 124-quater del T.U.F., si definiscono “investitori istituzionali” le imprese di assicurazione e di riassicurazione e i fondi pensione (esclusi quelle di piccole dimensioni) e “gestori di attivi”, le SGR, le SICAV e le SICAF che gestiscono direttamente i propri patrimoni, nonché i soggetti autorizzati in Italia a prestare il servizio di gestione di portafogli.

La Banca è autorizzata a prestare il servizio di gestione di portafogli e rientra nella normativa come “gestore attivo”.

Ai sensi dell'art. 124-quinquies del TUF, gli investitori istituzionali e i gestori di attivi adottano e comunicano al pubblico una Politica di impegno che descriva le modalità con cui integrano l'impegno in qualità di azionisti nella loro strategia di investimento.

La politica descrive le modalità con cui i suddetti soggetti 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, rendicontando, inoltre, su base annuale, le modalità di attuazione di tale politica di impegno e comunicando come hanno espresso il voto nelle assemblee generali delle società di cui sono azionisti (salvo casistiche non rilevanti).

Gli investimenti interessati sono quelli in società con azioni aventi sede e ammesse alla negoziazione in un mercato regolamentato dello spazio economico europeo (SEE o EEA – European Economic Area). Gli investitori istituzionali e i gestori di attivi possono scegliere di non adempiere alla previsione normativa e, in tal caso, devono però fornire al pubblico una comunicazione chiara e motivata delle ragioni dell'eventuale scelta (art. 124-quinquies comma 3 del TUF).

Le informazioni devono essere rese disponibili gratuitamente al pubblico tramite il sito internet degli investitori istituzionali o dei gestori attivi.

Modalità di Adempimento di Zurich Italy Bank

A seguito delle valutazioni interne effettuate, la Banca ha scelto di avvalersi della possibilità prevista dall'art. 124-quinquies comma 3 del TUF, ovvero di non adottare una Politica di impegno e gli adempimenti correlati. La scelta della Banca è motivata principalmente dai seguenti fattori:

- La banca è un investitore esclusivamente finanziario e non investe per finalità di natura strategica od industriale. Pertanto, non vengono di norma prese posizioni rilevanti, ossia superiori allo 0,5% del

capitale sociale, in Emittenti aventi sede e ammesse alla negoziazione in un mercato regolamentato dello spazio economico europeo (EEA), detenute tramite il servizio di Gestione di Portafogli della Banca;

- gli investimenti in detti Emittenti hanno una limitata incidenza percentuale rispetto al totale degli attivi gestiti dalla Banca;
- la previsione, nelle norme contrattuali, dell'indicazione relativa alla rappresentanza per l'esercizio del diritto di voto inerente agli strumenti finanziari in gestione, che avviene solo previo conferimento da parte del cliente di procura da rilasciarsi per iscritto e per singola assemblea, nel rispetto dei limiti e con le modalità stabiliti dalla normativa vigente.

Gli argomenti a supporto dell'opzione adottata verranno periodicamente riesaminati anche in considerazione dei futuri sviluppi strategici e del settore. La Banca comunicherà prontamente al pubblico le eventuali modifiche del presente documento e le valutazioni concernenti l'adozione della Politica di impegno.