



FINANZA SOSTENIBILE:
PRESENTATI I RISULTATI E GLI IMPEGNI DEL GRUPPO UNIPOL
ALL'INTERNO DEL PIANO STRATEGICO 2019 – 2021

- Target Piano Strategico 2019-2021:
 - ✓ 600 milioni di euro di investimento per Sustainable Development Goals (SDGs) (+84% rispetto al 2018)
 - ✓ 30% prodotti con impatto sociale e ambientale (+32% rispetto al 2018)
- Valore prodotto per gli stakeholder nel triennio 2019-2021 pari a 24 miliardi di euro
- Risultati 2018:
 - ✓ Il 98,2% del portafoglio di investimenti complessivo ha soddisfatto criteri di sostenibilità (*eligible*¹)
 - ✓ Sono stati creati 380 milioni di euro di valore sociale, ambientale e cognitivo grazie all'investimento in *titoli non governativi eligible*²

Milano, 25 giugno 2019

Si è svolta oggi, presso la Torre Velasca di Milano, la presentazione del Bilancio Integrato 2018 del Gruppo Unipol, documento che per il terzo anno integra i risultati finanziari con quelli conseguiti nella sostenibilità socio-ambientale. Per l'occasione, è stata organizzata la tavola rotonda "Finanza

¹ Secondo le politiche in materia di investimenti del Gruppo Unipol, un titolo è *eligible* quando è stato emesso da un soggetto (pubblico o privato) che rispetta criteri ambientali, sociali e di governance (ESG – Environmental, Social e Governance), definiti prendendo ispirazione da principi sviluppati dai principali organismi internazionali (Un Global Compact, UN PRI); la valutazione dei titoli è svolta da una Società indipendente specializzata nell'assegnazione di rating ESG e di costruzione di indici di sostenibilità. Alle pagine 39 – 42 di http://www.unipol.it/sites/corporate/files/document_attachments/bilancio-sostenibilita_unipolsai_2018.pdf sono disponibili i dettagli della metodologia adottata.

² L'analisi quantifica un beneficio in termini economici, derivante da costi di esternalità negative evitati in ambito ambientale, sociale e cognitivo; il beneficio si genera a fronte della scelta del Gruppo di investire in titoli emessi da un'azienda considerate *eligible* secondo il modello di cui sopra, invece che in una considerata *not eligible*.

sostenibile: il ruolo degli SDGs nell'economia reale", con l'obiettivo di approfondire la riflessione su un tema oggetto di significativi sviluppi, a pochi giorni dalla pubblicazione da parte della Commissione Europea degli strumenti chiave per realizzare l'*Action Plan on financing sustainable growth*.

Nel corso dell'evento si sono confrontati in una tavola rotonda **Carlo Cimbri**, Group CEO Unipol, **Innocenzo Cipolletta**, Presidente Assonime, **Panos Seretis**, Head of ESG Research - EMEA MSCI Inc. Il dibattito ha sviluppato gli spunti forniti dall'introduzione di **Marisa Parmigiani**, Responsabile Sostenibilità Gruppo Unipol, che ha illustrato le misure recentemente adottate a livello europeo in materia di finanza sostenibile, e da uno speech di **Simon Zadek**, Senior Advisor to the Administrator of the United Nations Development Programme e, da novembre 2018, Sherpa della Task Force on Digital Financing of the Sustainable Development Goals voluta dal Segretario Generale delle Nazioni Unite.

Unipol, leader 2019 per Reputazione nel settore finanziario in Italia per il terzo anno consecutivo, è pienamente consapevole degli impatti delle proprie scelte di investimento; per questo aderisce ai Principles for Responsible Investment (UN-PRI) e ha definito politiche di investimento che integrano le tecniche tradizionali di analisi dei rischi e rendimenti finanziari con l'analisi extra-finanziaria dei fattori ESG. Nel 2018 gli investimenti che hanno soddisfatto i criteri di sostenibilità definiti hanno rappresentato il 98,2% del portafoglio complessivo.

Con il supporto di The European House-Ambrosetti, proseguendo il lavoro presentato agli stakeholder lo scorso anno, il Gruppo ha determinato il valore creato da scelte di investimento orientate verso titoli *eligible*¹. I 12,5 miliardi investiti da Unipol in *titoli non governativi eligible*² hanno determinato la creazione di valore ambientale, sociale e cognitivo per 380 milioni di euro.

Il Gruppo ha intenzione di proseguire il percorso in questo senso, aumentando ulteriormente la quota di *titoli non governativi eligible*² nel proprio portafoglio e incrementando gli investimenti nei settori con esternalità positive più significative (quali Energia e Utilities). In questo modo il valore creato nell'anno 2021, al termine del triennio del Piano Strategico 2019 – 2021, potrà raggiungere i 440 milioni (+16% rispetto al 2018).

L'altro impegno chiave riguardo alle scelte di investimento riguarda gli **investimenti tematici** che supportano il raggiungimento degli obiettivi dell'Agenda ONU 2030: l'obiettivo è di raggiungere i **600 milioni** investiti in questo modo nel 2021, con un aumento di oltre l'80% rispetto al 2018.

Il contributo agli SDGs sarà rafforzato anche dalla vendita di **prodotti con impatto sociale e ambientale**, che il Gruppo si è impegnato a portare al **aumentare al 30% di penetrazione** sul portafoglio complessivo assicurativo (dal 22,7% del 2018).

I dati dello studio di The European House – Ambrosetti evidenziano gli impatti extra finanziari creati dal Gruppo anche in altri ambiti rilevanti.

La **formazione non obbligatoria**, che ha coinvolto il 75% dei 10.400 dipendenti italiani del Gruppo UnipolSai Assicurazioni, ha generato quasi **10 milioni di euro** in termini di incremento della capacità di creare valore, intese come maggiore produttività per l'intero organico, e di incremento di valore del capitale umano, in termini di maggior valore di mercato delle figure professionali formate. Lo stesso approccio è stato utilizzato per calcolare l'impatto della formazione rivolta alla Rete, che ha toccato 28.700 persone (pari all'88% del totale) generando valore per 44 milioni di euro.

Unipol ha poi generato benefici ambientali pari a **2,7 milioni di euro** nel 2018 attraverso azioni di **riduzione dei consumi e l'utilizzo della sola energia elettrica prodotta da fonti rinnovabili**, riducendo così le esternalità negative.

L'efficiente gestione delle liquidazioni Responsabilità Civile Auto (oltre **766 mila pratiche liquidate**) da parte di UnipolSai Assicurazioni, la principale Compagnia del Gruppo, ha comportato un impatto positivo di oltre **55 milioni di euro** per i clienti, calcolato come differenza di valore attualizzato rispetto a quello che si otterrebbe attraverso la risoluzione di una causa civile, che ha tempi molto più lunghi.

La relazione con agenti, periti e fornitori genera valore in termini pari rispettivamente a **3,9 miliardi, 1,4 miliardi e 1,9 miliardi di euro**, considerando gli impatti diretti, indiretti e indotti di provvigioni, compensi e acquisti realizzati.

Il valore economico complessivamente distribuito agli stakeholder, in conseguenza delle attività previste dal Piano Strategico 2019-2021, è pari a **24 miliardi di euro**.

Considerando pari a 100 il valore prodotto nei diversi ambiti nel 2018, l'impegno del Gruppo è di incrementare questo valore nel triennio di Piano fino ad arrivare a 111,8 al termine del 2021. Gli impatti extra-finanziari non sono soltanto misurati a consuntivo, ma sono diventati oggetto di specifici obiettivi del Piano Strategico 2019 – 2021, nell'ambito della direttrice strategica "Valore condiviso e Sviluppo Sostenibile".

Unipol Gruppo S.p.A.

Unipol è uno dei principali gruppi assicurativi in Europa con una raccolta complessiva pari a circa 12,4 miliardi di euro, di cui 8,0 miliardi nei Rami Danni e 4,4 miliardi nei Rami Vita (dati 2018). Unipol adotta una strategia di offerta integrata e copre l'intera gamma dei prodotti assicurativi e finanziari, operando principalmente attraverso la controllata UnipolSai Assicurazioni S.p.A., nata all'inizio del 2014, leader in Italia nei rami Danni, in particolare nell'R.C. Auto. Il Gruppo è attivo inoltre nell'assicurazione auto diretta (Linear Assicurazioni), nell'assicurazione trasporti ed aviazione (Siat), nella tutela della salute (UniSalute), nella previdenza integrativa e presidia il canale della bancassicurazione. Opera infine in ambito bancario attraverso la rete di sportelli di Unipol Banca e gestisce significative attività diversificate nei settori immobiliare, alberghiero e agricolo (Tenute del Cerro). Unipol Gruppo S.p.A. è quotata alla Borsa Italiana.

Unipol Gruppo

Media Relations

Fernando Vacarini
T. +39 051 5077705
pressoffice@unipol.it

Investor Relations

Adriano Donati
T. +39 051 5077933
investor.relations@unipol.it

Barabino & Partners

Massimiliano Parboni	Giovanni Vantaggi
T. +39 335 8304078	T. +39 328 8317379
m.parboni@barabino.it	g.vantaggi@barabino.it

