



GenerAzione Previdente

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO –
FONDO PENSIONE (PIP)
GENERALI ITALIA SPA (GRUPPO GENERALI)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5102
Istituito in Italia



Via Marocchesa 14 – 31021
Mogliano Veneto (Treviso)



+39 041 5492111



generalitalia@pec.generaligroup.com
info.it@generali.com



www.generali.it

'Informativa sulla sostenibilità'

In questo Documento sono fornite le informazioni periodiche sul/sui comparto/comparti che promuove/promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali, ai sensi dell'art. 50 del regolamento (UE) 2022/1288, o che hanno come obiettivo investimenti sostenibili, ai sensi dell'art. 59 del medesimo regolamento.

COMPARTO GENERALI AZIONE SOSTENIBILE

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario aveva un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Ha effettuato un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale**: ____%

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Ha effettuato **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale**: ____%

Ha promosso **caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del(lo) ____ % di investimenti sostenibili

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Ha promosso caratteristiche A/S **ma non ha effettuato alcun investimento sostenibile**



In che misura sono soddisfatte le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Il Prodotto finanziario mira a promuovere caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 ("SFDR"), in particolare su aspetti relativi a:

- tutela ambientale
- tematiche sociali.

In particolare, gli investimenti del prodotto finanziario si sono orientati principalmente verso strumenti finanziari (i.e. OICR / ETF) classificati ai sensi art. 8 o art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

● **Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?**

Al fine di monitorare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Prodotto finanziario, sono riportati sotto i seguenti indicatori di sostenibilità:

- punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E score);
- punteggio in relazione agli aspetti sociali (S score).
- punteggio in relazione agli aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG score)

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
E Score	6,3	6.3	6.4
S Score	5,5	5.5	5.5
ESG Score	7,5	7.6	7.5
Coverage	99,7%	99.8%	99.8%

Gli indicatori sopra riportati, forniti dal provider esterno MSCI ESG Research, sono definiti da un punteggio di valutazione crescente che va da 0 a 10 e indicano un posizionamento degli attivi finanziari relativamente ai rischi e/o "key performance indicators" sottostanti l'ambito ambientale, sociale, e di governance.

● **Quali erano gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario in parte ha realizzato e in che modo l'investimento sostenibile ha contribuito a tali obiettivi?**

Il prodotto finanziario non ha come obiettivo la realizzazione di investimenti sostenibili.

● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato non hanno arrecato un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Non applicabile a questo Prodotto finanziario.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.

In che modo questo prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?



I PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Il Gruppo Generali ha preso in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?



L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito la **QUOTA MAGGIORE DI INVESTIMENTI** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento.

Al 31/12/2024 i principali investimenti di questo prodotto finanziario sono i seguenti:

Investimenti	Settore	% Attivi	Paese di domicilio
Amundi S&P 500 ESG UCITS ETF EURH Acc	Fondo	15,0%	Irlanda
Amundi MSCI Emerging ESG Leaders - UCITS ETF DR	Fondo	15,0%	Lussemburgo
Xtrackers MSCI Emerging Markets ESG UCITS ETF 1C	Fondo	15,0%	Irlanda
Lyxor MSCI Europe ESG Leaders UCITS ETF EUR Hg A	Fondo	14,5%	Lussemburgo



L'ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

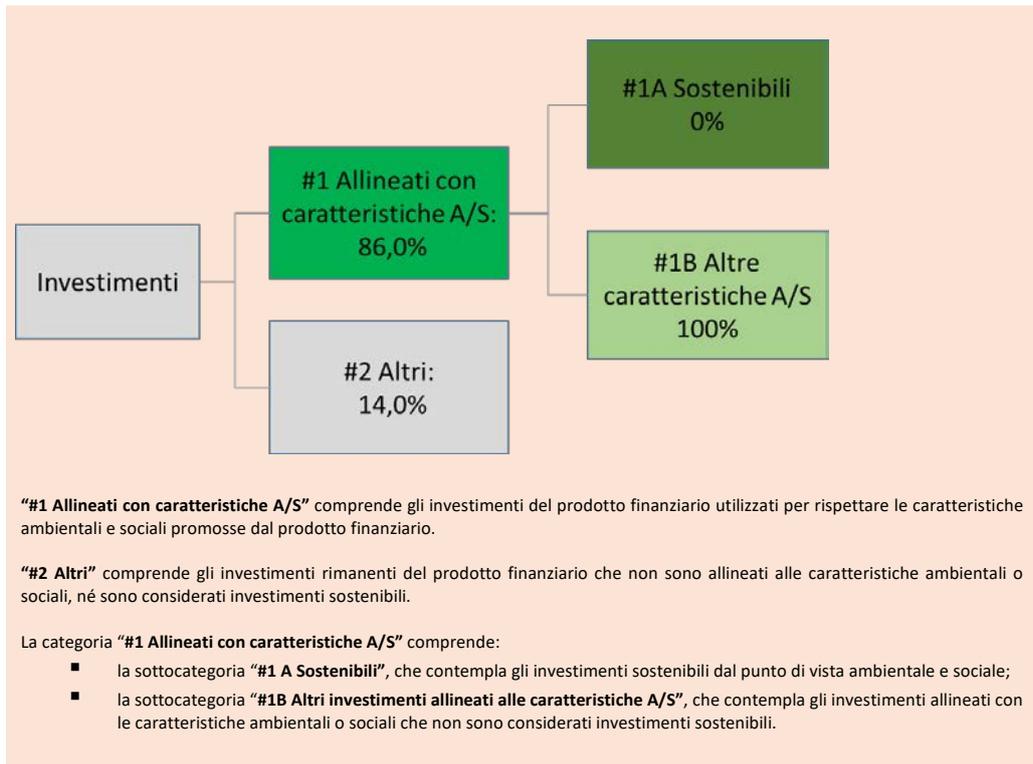
Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

● Qual è stata l'allocazione degli attivi?

L'allocazione degli attivi finanziari al 31/12/2024 è la seguente:

a) **"#1 Allineati alle caratteristiche A/S promosse":** percentuale di attivi finanziari investiti in fondi classificati art 8-9 SFDR

b) **"#2 Altri":** 1-a)



● In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?

Non è possibile riportare i settori economici in quanto il Prodotto finanziario ha investito solamente in fondi ed ETF.



Quali investimenti erano compresi nella categoria **"#2 Altri"**, qual era il loro scopo ed esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

La categoria **"#2 Altri"** è stata rappresentata da:

- Cash, definito come liquidità in c/c e utilizzato ai fini della gestione operativa del Prodotto finanziario e/o per scopi di asset allocation tattica;
- Attivi finanziari indiretti classificati ai sensi dell'art.6 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale in aggiunta alla valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



Quali azioni sono state adottate per soddisfare le caratteristiche ambientali e/o sociali durante il periodo di riferimento?

Seguendo la strategia definita per questo prodotto finanziario, il Gestore ha gestito il Prodotto finanziario in maniera conforme a quanto dichiarato nell'informativa precontrattuale, investendo per almeno il 70% in fondi ed ETF classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento 2019/2088; la composizione effettiva del portafoglio ha subito variazioni in funzione delle migliori prospettive di rendimento, di volta in volta attese.



Qual è stata la prestazione di questo prodotto finanziario rispetto all'indice di riferimento?

Non è stato designato un indice specifico di riferimento ai fini di rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

COMPARTO GENERALI SCELTA SOSTENIBILE

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario aveva un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Ha effettuato un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** ____%

Ha promosso caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del(lo) ____ % di investimenti sostenibili

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Ha effettuato **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** ____%

Ha promosso caratteristiche A/S ma non ha effettuato alcun investimento sostenibile



In che misura sono soddisfatte le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Il Prodotto finanziario mira a promuovere caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 ("SFDR"), in particolare su aspetti relativi a:

- tutela ambientale
- tematiche sociali.

In particolare, gli investimenti del prodotto finanziario si sono orientati principalmente verso strumenti finanziari (i.e. OICR / ETF) classificati ai sensi art. 8 o art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

● **Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?**

Al fine di monitorare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Prodotto finanziario, sono riportati sotto i seguenti indicatori di sostenibilità:

- punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E score);
- punteggio in relazione agli aspetti sociali (S score).
- punteggio in relazione agli aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG score)

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
E Score	6,4	6.1	6.5
S Score	5,7	5.8	5.7
ESG Score	7,3	7.5	7.4
Coverage	97,5%	98.9%	93.0%

Gli indicatori sopra riportati, forniti dal provider esterno MSCI ESG Research, sono definiti da un punteggio di valutazione crescente che va da 0 a 10 e indicano un posizionamento degli attivi finanziari relativamente ai rischi e/o "key performance indicators" sottostanti l'ambito ambientale, sociale e di governance.

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- **Quali erano gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario in parte ha realizzato e in che modo l'investimento sostenibile ha contribuito a tali obiettivi?**

Il prodotto finanziario non ha come obiettivo la realizzazione di investimenti sostenibili.

- **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato non hanno arrecato un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Non applicabile a questo Prodotto finanziario.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.



In che modo questo prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

I **PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI** sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Il Gruppo Generali ha preso in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito la **QUOTA MAGGIORE DI INVESTIMENTI** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento.

Al 31/12/2024 i principali investimenti di questo prodotto finanziario sono i seguenti:

Investimenti	Settore	% Attivi	Paese di domicilio
Generali IS - SRI World Equity ZX	Fondo	22,4%	Lussemburgo
Generali IS - SRI European Equity ZX	Fondo	13,7%	Lussemburgo
Generali IS - Euro Bond 1-3 Years ZX	Fondo	10,7%	Lussemburgo
Amundi Euro Liquidity Short Term SRI - I (C)	Fondo	10,7%	Francia



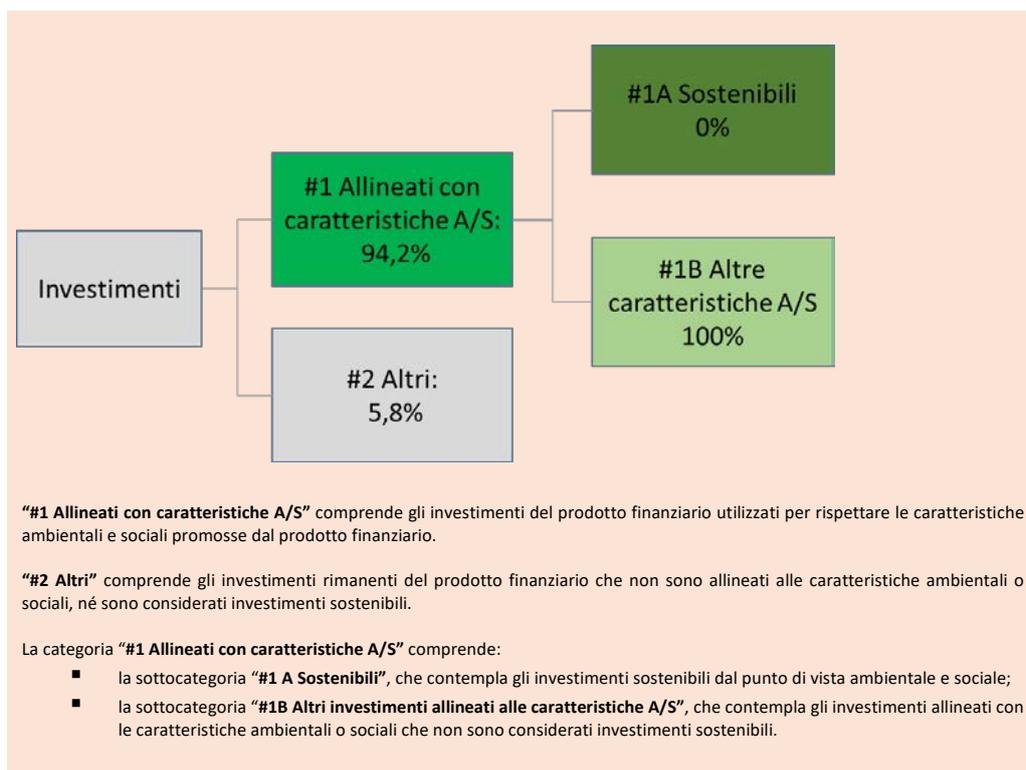
Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

- **Qual è stata l'allocazione degli attivi?**

L'allocazione degli attivi finanziari al 31/12/2024 è la seguente:

- **"#1 Allineati alle caratteristiche A/S promosse"**: percentuale di attivi finanziari investiti in fondi classificati art 8-9 SFDR
- **"#2 Altri"**: 1-a)



● **In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?**

Non è possibile riportare i settori economici in quanto il Prodotto finanziario ha investito solamente in fondi ed ETF.



Quali investimenti erano compresi nella categoria “#2 Altri”, qual era il loro scopo ed esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

La categoria “#2 Altri” è stata rappresentata da:

- Cash, definito come liquidità in c/c e utilizzato ai fini della gestione operativa del Prodotto finanziario e/o per scopi di asset allocation tattica;
- Attivi finanziari indiretti classificati ai sensi dell’art.6 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale in aggiunta alla valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



Quali azioni sono state adottate per soddisfare le caratteristiche ambientali e/o sociali durante il periodo di riferimento?

Seguendo la strategia definita per questo prodotto finanziario, il gestore ha gestito il Prodotto finanziario in maniera conforme a quanto dichiarato nell’informativa precontrattuale, investendo per almeno il 70% in fondi ed ETF classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento 2019/2088; la composizione effettiva del portafoglio ha subito variazioni in funzione delle migliori prospettive di rendimento, di volta in volta attese.



Qual è stata la prestazione di questo prodotto finanziario rispetto all’indice di riferimento?

Non è stato designato un indice specifico di riferimento ai fini di rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

COMPARTO GENERALI OBIETTIVO PROTEZIONE

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona *governance*.

La **TASSONOMIA DELL'UE** è un sistema di classificazione istituito dal Regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario aveva un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Ha effettuato un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** ___%

Ha promosso caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del(lo) ___ % di investimenti sostenibili

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

Ha effettuato **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** ___%

Ha promosso caratteristiche A/S ma non ha effettuato alcun investimento sostenibile



In che misura sono soddisfatte le caratteristiche ambientali e/o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Il Prodotto finanziario mira a promuovere caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 ("SFDR"), in particolare su aspetti relativi a:

- tutela ambientale
- tematiche sociali.

In particolare, gli investimenti del prodotto finanziario si sono orientati principalmente verso strumenti finanziari (i.e. OICR / ETF) classificati ai sensi art. 8 o art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

● Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?

Al fine di monitorare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Prodotto finanziario, sono riportati sotto i seguenti indicatori di sostenibilità:

- punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E score);
- punteggio in relazione agli aspetti sociali (S score).
- punteggio in relazione agli aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG score)

	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
E Score	6,4	6,2	6,8
S Score	5,9	5,6	5,3
ESG Score	7,0	7,1	7,4
Coverage	97,5%	98,8%	88,0%

Gli indicatori sopra riportati, forniti dal provider esterno MSCI ESG Research, sono definiti da un punteggio di valutazione crescente che va da 0 a 10 e indicano un posizionamento degli attivi finanziari relativamente ai rischi e/o "key performance indicators" sottostanti l'ambito ambientale, sociale e di governance

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- **Quali erano gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario in parte ha realizzato e in che modo l'investimento sostenibile ha contribuito a tali obiettivi?**

Il prodotto finanziario non ha come obiettivo la realizzazione di investimenti sostenibili.

- **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario ha in parte realizzato non hanno arrecato un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Non applicabile a questo Prodotto finanziario.

La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Nessun altro investimento sostenibile deve arrecare un danno significativo agli obiettivi ambientali o sociali.



In che modo questo prodotto finanziario ha preso in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

I PRINCIPALI EFFETTI

NEGATIVI sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Il Gruppo Generali ha preso in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento; tuttavia, attualmente, in relazione a questo prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito la **QUOTA MAGGIORE DI INVESTIMENTI** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento.

Al 31/12/2024 i principali investimenti di questo prodotto finanziario sono i seguenti:

Investimenti	Settore	% Attivi	Paese di domicilio
Amundi Euro Liquidity Short Term SRI - I (C)	Fondo	10,7%	Francia
Generali IS - Euro Bond ZX	Fondo	9,2%	Lussemburgo
Generali IS - SRI World Equity ZX	Fondo	9,0%	Lussemburgo
UBS LFS JPM GI Gov ESG LdBd UCITS ETF (hEUR) A-acc	Fondo	7,9%	Lussemburgo
Generali IS - SRI Euro Green Bond ZX	Fondo	6,2%	Lussemburgo
Generali IS - SRI Euro Corporate ST Bond ZX	Fondo	6,1%	Lussemburgo
Amundi Euro Corp 0-1Y ESG UCITS ETF DR C	Fondo	5,8%	Lussemburgo



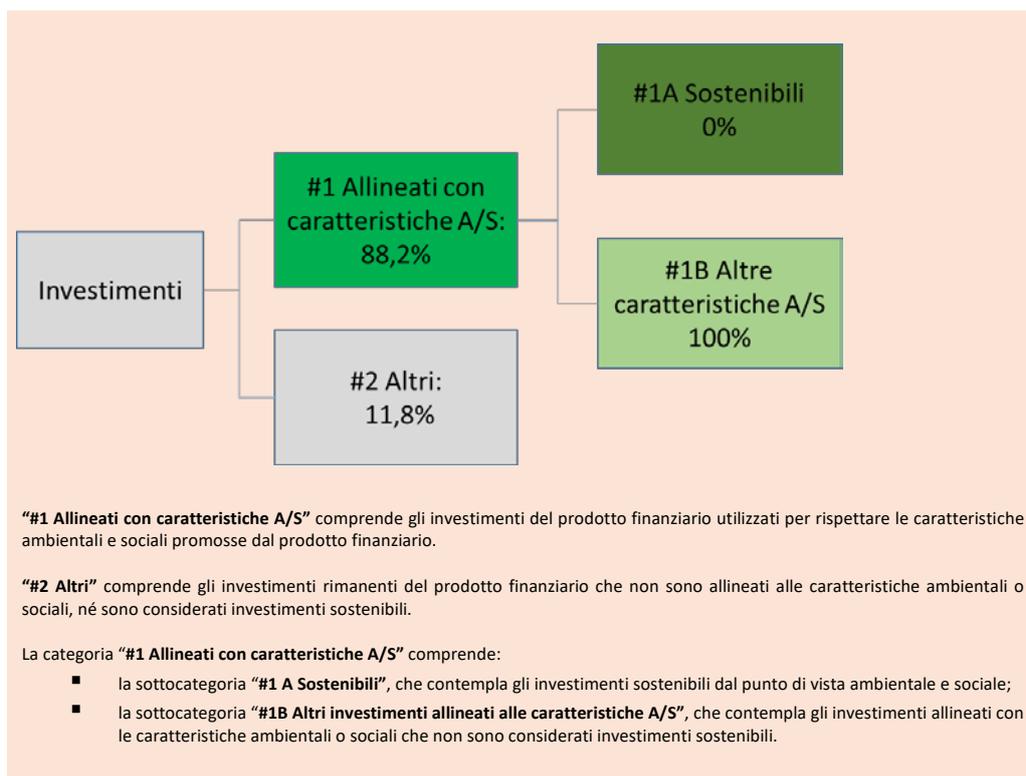
Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

- **Qual è stata l'allocazione degli attivi?**

L'allocazione degli attivi finanziari al 31/12/2024 è la seguente:

- **"#1 Allineati alle caratteristiche A/S promosse"**: percentuale di attivi finanziari investiti in fondi classificati art 8-9 SFDR
- **"#2 Altri"**: 1-a)

L'ALLOCAZIONE DEGLI
ATTIVI descrive la
quota di investimenti
in attivi specifici.



● **In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?**

Non è possibile riportare i settori economici in quanto il Prodotto finanziario ha investito solamente in fondi ed ETF.

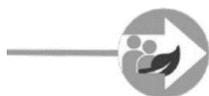


Quali investimenti erano compresi nella categoria “#2 Altri”, qual era il loro scopo ed esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

La categoria “#2 Altri” è stata rappresentata da:

- Cash, definito come liquidità in c/c e utilizzato ai fini della gestione operativa del Prodotto finanziario e/o per scopi di asset allocation tattica;
- Attivi finanziari indiretti classificati ai sensi dell’art.6 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale in aggiunta alla valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



Quali azioni sono state adottate per soddisfare le caratteristiche ambientali e/o sociali durante il periodo di riferimento?

Seguendo la strategia definita per questo prodotto finanziario, il Gestore ha gestito il Prodotto finanziario in maniera conforme a quanto dichiarato nell’informativa precontrattuale, investendo per almeno il 70% in fondi ed ETF classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento 2019/2088; la composizione effettiva del portafoglio ha subito variazioni in funzione delle migliori prospettive di rendimento, di volta in volta attese.



Qual è stata la prestazione di questo prodotto finanziario rispetto all’indice di riferimento?

Non è stato designato un indice specifico di riferimento ai fini di rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

COMPARTO GESAV GLOBAL

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

COMPARTO A.G. EUROPEAN EQUITY

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

COMPARTO GLOBAL MULTI ASSET

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali
e
non ha come obiettivo investimenti sostenibili



Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)