



Informativa periodica per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:
GENERALI TUTELA DEL CLIMA
("prodotto finanziario")

Identificativo della persona giuridica:
Generali Italia S.p.A.

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Per investimento **sostenibile** si intende un investimento in un'attività economica che

contribuisce ad 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 meno alla Tassonomia (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Ha effettuato **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**.



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

Il prodotto finanziario ha promosso le seguenti caratteristiche ambientali e sociali senza avere un obiettivo di investimento sostenibile:

- la Tutela del Clima;
- una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali.

A tal fine, il prodotto finanziario ha investito in OICR classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Tali OICR sono stati selezionati anche in funzione di politiche di investimento orientate verso aziende che contribuiscono alla tutela del clima, oltre che sulla base delle ulteriori caratteristiche ambientali e sociali.

Gli indicatori di **sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal

Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità? ...e rispetto ai periodi precedenti?

Al fine di monitorare il rispetto della specifica caratteristica promossa, ossia la Tutela del Clima, sono indicate in basso le percentuali di allineamento medio di questo prodotto finanziario ai seguenti indicatori di sostenibilità, "UN Sustainable Development Goals" (SDGs):

- **SDG 07: Energia pulita e accessibile** – mira ad assicurare l'accesso all'energia a prezzi accessibili, nonché a servizi energetici affidabili, sostenibili e moderni;

- **SDG 13: Agire per il Clima** – mira ad adottare misure urgenti per combattere il cambiamento climatico e le sue conseguenze.

GENERALI TUTELA DEL CLIMA	Copertura ^[1]	Allineamento del Portafoglio agli SDGs ^[2]				
		1	2	3	4	5
		Fortemente disallineato	Disallineato	Neutrale	Allineato	Fortemente allineato
SDG07 - 31/12/2023	75%	3%	0%	62%	33%	3%
SDG07 - 31/12/2022	76%	2%	0%	64%	31%	3%
SDG13 - 31/12/2023	75%	2%	0%	50%	45%	3%
SDG13 - 31/12/2022	76%	2%	0%	50%	44%	3%

[1] Percentuale di attivi finanziari del prodotto finanziario per cui sono disponibili i dati MSCI sugli indicatori di sostenibilità

[2] Le percentuali di allineamento sono espresse su "base 100" solo per la parte di attivi finanziari per cui sono disponibili dati MSCI

Con riferimento al monitoraggio delle ulteriori caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario, sono di seguito riportati gli indicatori di sostenibilità:

- punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E Score);
- punteggio in relazione agli aspetti sociali (S Score).

	31/12/2023	31/12/2022
E Score	6.0	6.2
S Score	5.6	5.6
Copertura	99.0%	97.6%

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, secondo la seguente classificazione:

Categoria di rischio	Classificazione	Punteggio ESG minimo
1	Leader	8.571
2	Good	7.143
3	Above Average	5.714
4	Average	4.286
5	Below Average	2.857
6	Poor	1.429
7	Laggard	0

Per questo prodotto finanziario, ad esempio, il punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E Score) è pari a 6.0 che corrisponde alla categoria di rischio 3 "Above Average".

- 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.



2 - 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

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

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.

questo prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.



3 - Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

Al 31/12/2023 i principali investimenti di questo prodotto finanziario sono i seguenti:

L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito la quota maggiore di investimenti del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento, ossia:

Investimenti	% Attivi	Paese di domicilio	Settore
Generali IS - Euro Short Term Bond BX	10.3%	Luxembourg	Fund
LUX IM ESG Amundi Sustainable Alpha EX EUR	8.5%	Luxembourg	Fund
Generali IS - SRI World Equity BX	7.9%	Luxembourg	Fund
Candriam Sustainable Bond Euro Short Term I EUR C	5.8%	Luxembourg	Fund
BNP Paribas Climate Impact I Cap	5.6%	Luxembourg	Fund
Generali IS - SRI European Equity BX	5.5%	Luxembourg	Fund
JPM Gbl Research Enhcd Idx Eq ESG UCITS ETF USD A	5.0%	Ireland	Fund



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

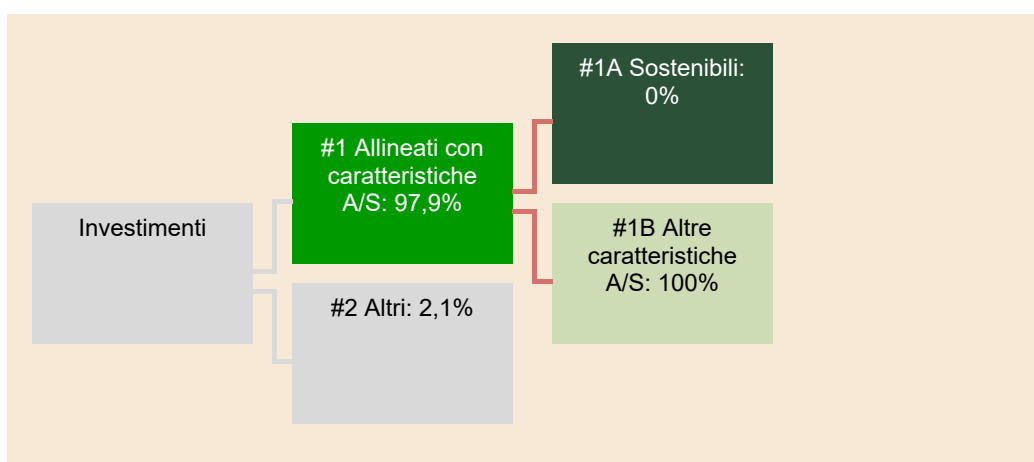
L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Qual è stata l'allocazione degli attivi?

L'allocazione degli attivi finanziari al 31/12/2023 è la seguente:

a) **"#1 Allineati con caratteristiche A/S"**: comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario;

b) **"#2 Altri"**: comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati con le caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.



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.



5 - 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.

Gli investimenti compresi nella categoria “#2 Altri” sono privi di caratteristiche ambientali e/o sociali, pertanto non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale, fermo restando che la strategia gestionale del prodotto prevede sempre la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



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

Seguendo la strategia di investimento definita per questo prodotto finanziario, l'Asset Manager ha gestito il prodotto finanziario in maniera conforme a quanto dichiarato nell'informativa precontrattuale, investendo solamente in fondi ed ETF classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento 2019/2088; una parte di tali strumenti è stata selezionata in funzione di politiche di investimento orientate verso aziende che contribuiscono alla caratteristica specifica della Tutela del Clima, mentre un'altra parte di investimenti è stata indirizzata verso fondi con altre generiche caratteristiche ambientali e/o sociali.



Informativa periodica per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:
GENERALI CONSUMO RESPONSABILE
("prodotto finanziario")

Identificativo della persona giuridica:
Generali Italia S.p.A.

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Per investimento sostenibile si intende un investimento in un'attività economica che contribuisce ad 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 meno alla Tassonomia (UE).

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 meno alla Tassonomia (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Ha effettuato 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.



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

Il prodotto finanziario ha promosso le seguenti caratteristiche ambientali e sociali senza avere un obiettivo di investimento sostenibile:

- il Consumo Responsabile;
- una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali.

A tal fine, il prodotto finanziario ha investito in OICR classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Tali OICR sono stati selezionati anche in funzione di politiche di investimento orientate verso aziende che contribuiscono al consumo responsabile, oltre che sulla base delle ulteriori caratteristiche ambientali e sociali.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità? ...e rispetto ai periodi precedenti?

Al fine di monitorare il rispetto della specifica caratteristica promossa, ossia il "Consumo Responsabile", sono indicate in basso le percentuali di allineamento medio di questo prodotto finanziario ai seguenti indicatori di sostenibilità, "UN Sustainable Development Goals" (SDGs):

- **SDG 12: Consumo e Produzione Responsabili** – mira a garantire modelli di consumo e

- produzione sostenibili;
- **SDG 14: La vita sott'acqua** – mira a conservare e utilizzare in modo durevole gli oceani, i mari e delle risorse marine per lo sviluppo sostenibile;
- **SDG 15: La vita sulla terra** – mira a proteggere, restaurare e promuovere l'uso sostenibile degli ecosistemi terrestri, gestire in modo sostenibile le foreste, lotta alla desertificazione, e fermare e invertire il degrado del suolo e arrestare la perdita di biodiversità.

GENERALI CONSUMO RESPONSABILE	Copertura ^[1]	Allineamento del Portafoglio agli SDGs ^[2]				
		1 Fortemente disallineato	2 Disallineato	3 Neutrale	4 Allineato	5 Fortemente allineato
SDG12 - 31/12/2023	78%	4%	2%	64%	26%	4%
SDG12 - 31/12/2022	73%	2%	1%	71%	23%	3%
SDG14 - 31/12/2023	78%	1%	7%	91%	1%	0%
SDG14 - 31/12/2022	73%	1%	3%	95%	1%	0%
SDG15 - 31/12/2023	78%	2%	6%	92%	0%	0%
SDG15 - 31/12/2022	73%	0%	3%	97%	0%	0%

[1] Percentuale di attivi finanziari del prodotto finanziario per cui sono disponibili i dati MSCI sugli indicatori di sostenibilità

[2] Le percentuali di allineamento sono espresse su "base 100" solo per la parte di attivi finanziari per cui sono disponibili dati MSCI

Con riferimento al monitoraggio delle ulteriori caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario, sono di seguito riportati gli indicatori di sostenibilità:

- punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E Score);
- punteggio in relazione agli aspetti sociali (S Score).

	31/12/2023	31/12/2022
E Score	6.0	6.0
S Score	5.6	5.6
Copertura	98.9%	97.6%

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, secondo la seguente classificazione:

Categoria di rischio	Classificazione	Punteggio ESG minimo
1	Leader	8.571
2	Good	7.143
3	Above Average	5.714
4	Average	4.286
5	Below Average	2.857
6	Poor	1.429
7	Laggard	0

Per questo prodotto finanziario, ad esempio, il punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E Score) è pari a 6.0 che corrisponde alla categoria di rischio 3 "Above Average".

- **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.



2 - 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.



3 - Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

Al 31/12/2023 i principali investimenti di questo prodotto finanziario sono i seguenti:

L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito **la quota maggiore di investimenti** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento, ossia:

Investimenti	% Attivi	Paese di domicilio	Settore
Generali IS - Euro Short Term Bond BX	9.1%	Luxembourg	Fund
Generali IS - SRI European Equity BX	8.8%	Luxembourg	Fund
Generali IS - SRI World Equity BX	7.8%	Luxembourg	Fund
LUX IM ESG Morgan Stanley Global Multiasst EX EUR	6.4%	Luxembourg	Fund
Pictet-Nutrition-I EUR	5.8%	Luxembourg	Fund
RobecoSAM Sustainable Healthy Living Eqs I EUR	5.7%	Luxembourg	Fund
LUX IM ESG Amundi Sustainable Alpha EX EUR	5.0%	Luxembourg	Fund



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

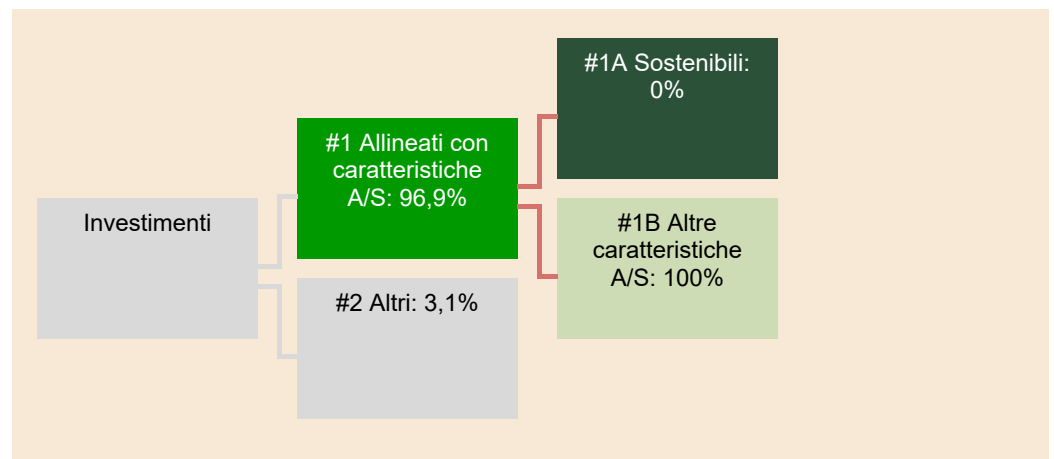
L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Qual è stata l'allocazione degli attivi?

L'allocazione degli attivi finanziari al 31/12/2023 è la seguente:

a) **"#1 Allineati con caratteristiche A/S"**: comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario;

b) **"#2 Altri"**: comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati con le caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.



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.



5 - 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.

Gli investimenti compresi nella categoria "#2 Altri" sono privi di caratteristiche ambientali e/o sociali, pertanto non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale, fermo restando che la strategia gestionale del prodotto prevede sempre la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



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

Seguendo la strategia di investimento definita per questo prodotto finanziario, l'Asset Manager ha gestito il prodotto finanziario in maniera conforme a quanto dichiarato nell'informativa precontrattuale, investendo solamente in fondi ed ETF classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento 2019/2088; una parte di tali strumenti è stata selezionata in funzione di politiche di investimento orientate verso aziende che contribuiscono alla caratteristica specifica del Consumo Responsabile, mentre un'altra parte di investimenti è stata indirizzata verso fondi con altre generiche caratteristiche ambientali e/o sociali.



Informativa periodica per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:
GENERALI CRESCITA SOSTENIBILE
("prodotto finanziario")

Identificativo della persona giuridica:
Generali Italia S.p.A.

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Per investimento sostenibile si intende un investimento in un'attività economica che contribuisce ad 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 meno alla Tassonomia (UE).

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 meno alla Tassonomia (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Ha effettuato 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.



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

Il prodotto finanziario ha promosso le seguenti caratteristiche ambientali e sociali senza avere un obiettivo di investimento sostenibile:

- la Crescita Sostenibile;
- una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali.

A tal fine, il prodotto finanziario ha investito in OICR classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Tali OICR sono stati selezionati anche in funzione di politiche di investimento orientate verso aziende che contribuiscono alla crescita sostenibile, oltre che sulla base delle ulteriori caratteristiche ambientali e sociali.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal

Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità? ...e rispetto ai periodi precedenti?

Al fine di monitorare il rispetto della specifica caratteristica promossa, ossia la Crescita Sostenibile, sono indicate in basso le percentuali di allineamento medio di questo prodotto finanziario ai seguenti indicatori di sostenibilità "UN Sustainable Development Goals" (SDGs):

- **SDG 08: Lavoro dignitoso e crescita economica** – mira a promuovere una crescita economica duratura, inclusiva e sostenibile, la piena e produttiva occupazione e un lavoro dignitoso per tutti;
- **SDG 09: Industria, innovazione e infrastrutture**: mira a costruire infrastrutture resistenti, promuovere

l'industrializzazione inclusiva e sostenibile e promuovere l'innovazione;

- **SDG 16: Pace, Giustizia e Istituzioni forti** – mira a promuovere società pacifiche e inclusive per lo sviluppo sostenibile, fornire l'accesso alla giustizia per tutti e costruire istituzioni efficaci, responsabili e inclusive a tutti i livelli;
- **SDG 17: Partnership per gli obiettivi** – mira a rafforzare le modalità di attuazione e rivitalizzare il partenariato globale per lo sviluppo sostenibile.

GENERALI CRESCITA SOSTENIBILE	Copertura ⁽¹⁾	Allineamento del Portafoglio agli SDGs ⁽²⁾				
		1	2	3	4	5
		Fortemente disallineato	Disallineato	Neutrale	Allineato	Fortemente allineato
SDG08 - 31/12/2023	79%	2%	1%	54%	42%	0%
SDG08 - 31/12/2022	75%	1%	1%	58%	39%	0%
SDG09 - 31/12/2023	79%	1%	11%	70%	17%	1%
SDG09 - 31/12/2022	75%	1%	8%	70%	19%	2%
SDG16 - 31/12/2023	79%	2%	17%	76%	5%	0%
SDG16 - 31/12/2022	75%	1%	14%	80%	5%	0%
SDG17 - 31/12/2023	79%	3%	10%	86%	1%	0%
SDG17 - 31/12/2022	75%	2%	10%	87%	1%	0%

[1] Percentuale di attivi finanziari del prodotto finanziario per cui sono disponibili i dati MSCI sugli indicatori di sostenibilità

[2] Le percentuali di allineamento sono espresse su "base 100" solo per la parte di attivi finanziari per cui sono disponibili dati MSCI

Con riferimento al monitoraggio delle ulteriori caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario, sono di seguito riportati gli indicatori di sostenibilità:

- punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E Score);
- punteggio in relazione agli aspetti sociali (S Score).

	31/12/2023	31/12/2022
E Score	6.2	6.3
S Score	5.5	5.7
Copertura	99.0%	97.9%

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, secondo la seguente classificazione:

Categoria di rischio	Classificazione	Punteggio ESG minimo
1	Leader	8.571
2	Good	7.143
3	Above Average	5.714
4	Average	4.286
5	Below Average	2.857
6	Poor	1.429
7	Laggard	0

Per questo prodotto finanziario, ad esempio, il punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E Score) è pari a 6.2 che corrisponde alla categoria di rischio 3 "Above Average".

- **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.



2 - 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.



3 - Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

Al 31/12/2023 i principali investimenti di questo prodotto finanziario sono i seguenti:

L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito **la quota maggiore di investimenti** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento, ossia:

Investimenti	% Attivi	Paese di domicilio	Settore
M&G (Lux) Global Sustain Paris Alignd EUR C Acc	9.9%	Luxembourg	Fund
Generali IS - SRI European Equity BX	7.8%	Luxembourg	Fund
Generali IS - Euro Short Term Bond BX	7.2%	Luxembourg	Fund
LUX IM ESG Morgan Stanley Global Multiasst EX EUR	6.8%	Luxembourg	Fund
Generali IS - SRI World Equity BX	6.5%	Luxembourg	Fund
LUX IM ESG World Equities E2X EUR	6.4%	Luxembourg	Fund



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

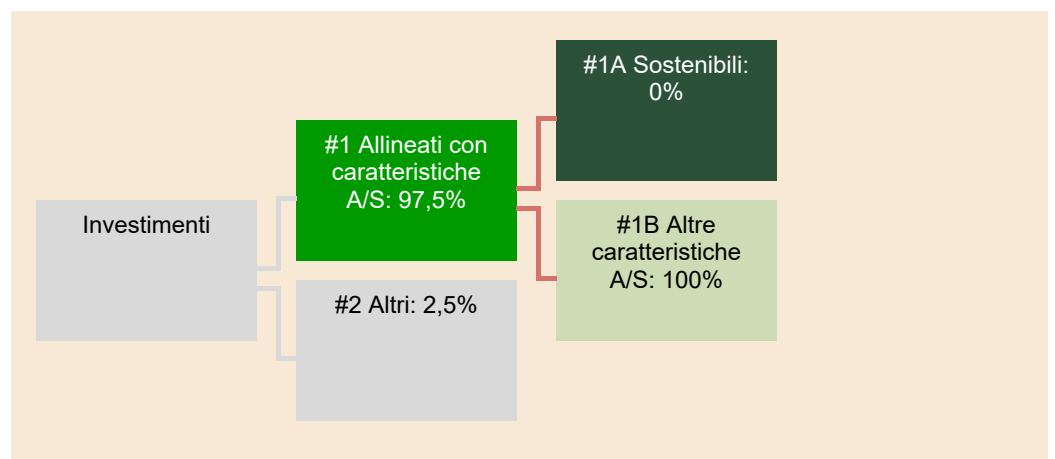
L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

● Qual è stata l'allocazione degli attivi?

L'allocazione degli attivi finanziari al 31/12/2023 è la seguente:

a) **"#1 Allineati con caratteristiche A/S"**: comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario;

b) **"#2 Altri"**: comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati con le caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.



● 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.



5 - 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.

Gli investimenti compresi nella categoria "#2 Altri" sono privi di caratteristiche ambientali e/o sociali, pertanto non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale, fermo restando che la strategia gestionale del prodotto prevede sempre la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



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

Seguendo la strategia di investimento definita per questo prodotto finanziario, l'Asset Manager ha gestito il prodotto finanziario in maniera conforme a quanto dichiarato nell'informativa precontrattuale, investendo solamente in fondi ed ETF classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento 2019/2088; una parte di tali strumenti è stata selezionata in funzione di politiche di investimento orientate verso aziende che contribuiscono alla caratteristica specifica della Crescita Sostenibile, mentre un'altra parte di investimenti è stata indirizzata verso fondi con altre generiche caratteristiche ambientali e/o sociali.



Informativa periodica per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:
GENERALI PARI OPPORTUNITA'
("prodotto finanziario")

Identificativo della persona giuridica:
Generali Italia S.p.A.

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Per investimento sostenibile si intende un investimento in un'attività economica che contribuisce ad 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 meno alla Tassonomia (UE).

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 meno alla Tassonomia (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

a effettuato 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;

a 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.



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

Il prodotto finanziario ha promosso le seguenti caratteristiche ambientali e sociali senza avere un obiettivo di investimento sostenibile:

- le Pari Opportunità;
- una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali.

A tal fine il prodotto finanziario ha investito principalmente in OICR classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Tali OICR vengono selezionati anche in funzione di politiche di investimento orientate verso aziende che contribuiscono alle pari opportunità oltre che sulla base di ulteriori caratteristiche ambientali e sociali.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal

Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità? ...e rispetto ai periodi precedenti?

Al fine di monitorare il rispetto della specifica caratteristica promossa, ossia le Pari Opportunità, sono indicate in basso le percentuali di allineamento medio di questo prodotto finanziario ai seguenti indicatori di sostenibilità, "UN Sustainable Development Goals" (SDGs):

- **SDG 04: Istruzione di qualità** - mira a garantire un'istruzione di qualità inclusiva e paritaria e di promuovere opportunità di apprendimento permanente per tutti;
- **SDG 05: Uguaglianza di genere** - sostiene le pari opportunità tra uomini e donne nella vita economica,

l'eliminazione di tutte le forme di violenza contro le donne e le ragazze, l'eliminazione dei matrimoni precoci e forzati, e la parità di partecipazione a tutti i livelli;

- **SDG 10: Ridurre le disuguaglianze** – mira a ridurre le disuguaglianze all'interno e tra i paesi.

GENERALI PARI OPPORTUNITA	Copertura ⁽¹⁾	Allineamento del Portafoglio agli SDGs ⁽²⁾				
		1	2	3	4	5
		Fortemente disallineato	Disallineato	Neutrale	Allineato	Fortemente allineato
SDG04 - 31/12/2023	80%	2%	8%	90%	0%	0%
SDG04 - 31/12/2022	75%	2%	6%	90%	1%	1%
SDG05 - 31/12/2023	80%	2%	0%	26%	72%	0%
SDG05 - 31/12/2022	75%	2%	0%	27%	72%	0%
SDG10 - 31/12/2023	80%	3%	2%	59%	36%	0%
SDG10 - 31/12/2022	75%	3%	3%	61%	34%	0%

[1] Percentuale di attivi finanziari del prodotto finanziario per cui sono disponibili i dati MSCI sugli indicatori di sostenibilità

[2] Le percentuali di allineamento sono espresse su "base 100" solo per la parte di attivi finanziari per cui sono disponibili dati MSCI

Con riferimento al monitoraggio delle ulteriori caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario, sono di seguito riportati gli indicatori di sostenibilità:

- punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E Score);
- punteggio in relazione agli aspetti sociali (S Score).

	31/12/2023	31/12/2022
E Score	6.2	6.3
S Score	5.6	5.7
Copertura	98.9%	97.9%

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, secondo la seguente classificazione:

Categoria di rischio	Classificazione	Punteggio ESG minimo
1	Leader	8.571
2	Good	7.143
3	Above Average	5.714
4	Average	4.286
5	Below Average	2.857
6	Poor	1.429
7	Laggard	0

Per questo prodotto finanziario, ad esempio, il punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E Score) è pari a 6.2 che corrisponde alla categoria di rischio 3 "Above Average".

- 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.



2 - 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.



3 - Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

Al 31/12/2023 i principali investimenti di questo prodotto finanziario sono i seguenti:

L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito **la quota maggiore di investimenti** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento, ossia:

Investimenti	% Attivi	Paese di domicilio	Settore
BNP Paribas Inclusive Growth I Cap	9.2%	Luxembourg	Fund
Generali IS - SRI World Equity BX	8.2%	Luxembourg	Fund
Generali IS - Euro Short Term Bond BX	8.2%	Luxembourg	Fund
BSF Systematic ESG World Equity D2 EUR	8.0%	Luxembourg	Fund
LUX IM ESG Amundi Sustainable Alpha EX EUR	6.5%	Luxembourg	Fund
Generali IS - SRI European Equity BX	6.0%	Luxembourg	Fund
Candriam Sustainable Bond Euro Short Term I EUR C	4.5%	Luxembourg	Fund



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

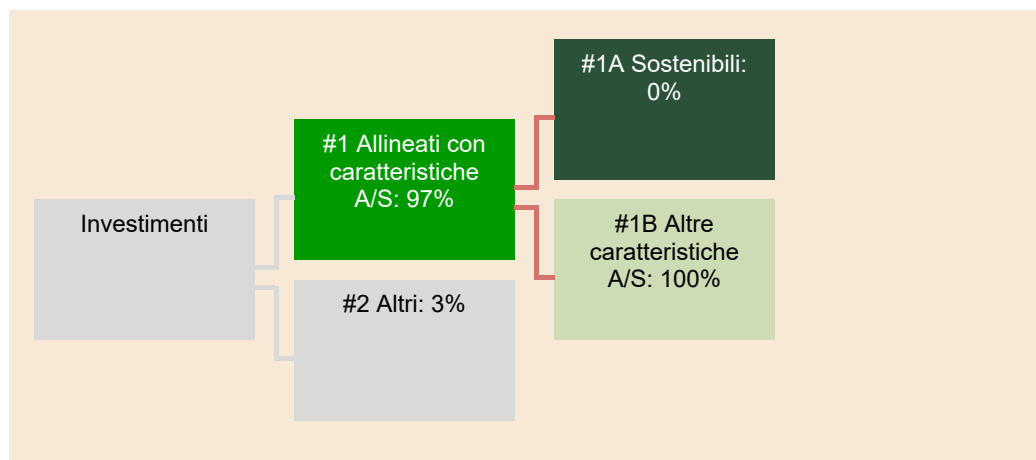
L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

● Qual è stata l'allocazione degli attivi?

L'allocazione degli attivi finanziari al 31/12/2023 è la seguente:

a) **"#1 Allineati con caratteristiche A/S"**: comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario;

b) **"#2 Altri"**: comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati con le caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.



● 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.



5 - 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.

Gli investimenti compresi nella categoria "#2 Altri" sono privi di caratteristiche ambientali e/o sociali, pertanto non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale, fermo restando che la strategia gestionale del prodotto prevede sempre la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



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

Seguendo la strategia di investimento definita per questo prodotto finanziario, l'Asset Manager ha gestito il prodotto finanziario in maniera conforme a quanto dichiarato nell'informativa precontrattuale, investendo solamente in fondi ed ETF classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento 2019/2088; una parte di tali strumenti è stata selezionata in funzione di politiche di investimento orientate verso aziende che contribuiscono alla caratteristica specifica delle Pari Opportunità, mentre un'altra parte di investimenti è stata indirizzata verso fondi con altre generiche caratteristiche ambientali e/o sociali.



Informativa periodica per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852

Nome del prodotto:
GENERALI SALUTE E BENESSERE
("prodotto finanziario")

Identificativo della persona giuridica:
Generali Italia S.p.A.

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Per investimento sostenibile si intende un investimento in un'attività economica che contribuisce ad 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 meno alla Tassonomia (UE).

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 meno alla Tassonomia (UE).

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Effettuerà 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;

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: __%;

Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima 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;

promuove caratteristiche A/S, ma **non effettuerà alcun investimento sostenibile**.



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

Il prodotto finanziario ha promosso le seguenti caratteristiche ambientali e sociali senza avere un obiettivo di investimento sostenibile:

- la Salute e il Benessere;
- una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali.

A tal fine il prodotto finanziario ha investito principalmente in OICR classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Tali OICR vengono selezionati anche in funzione di politiche di investimento orientate verso aziende che contribuiscono alla salute e al benessere oltre che sulla base di ulteriori caratteristiche ambientali e sociali.

Gli indicatori di sostenibilità misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal

Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità? ...e rispetto ai periodi precedenti?

Al fine di monitorare il rispetto della specifica caratteristica promossa, ossia la Salute e Benessere, sono indicate in basso le percentuali di allineamento medio di questo prodotto finanziario ai seguenti indicatori di sostenibilità, "UN Sustainable Development Goals" (SDGs):

- **SDG 03: Salute e Benessere** – mira a garantire una vita sana e promuovere il benessere per tutti a tutte le età;
- **SDG 06: Acqua pulita e igiene** – mira a garantire la disponibilità e la gestione sostenibile delle risorse

- idriche e servizi igienico-sanitari per tutti;
- SDG 11: Città e Comunità Sostenibili** – mira a rendere le città e gli insediamenti umani inclusivi, sicuri, flessibili e sostenibili.

GENERALI SALUTE E BENESSERE	Copertura ^[1]	Allineamento del Portafoglio agli SDGs ^[2]				
		1	2	3	4	5
		Fortemente disallineato	Disallineato	Neutrale	Allineato	Fortemente allineato
SDG03 - 31/12/2023	76%	1%	6%	82%	11%	0%
SDG03 - 31/12/2022	77%	0%	3%	88%	9%	0%
SDG06 - 31/12/2023	76%	0%	0%	75%	23%	1%
SDG06 - 31/12/2022	77%	0%	0%	80%	19%	1%
SDG11 - 31/12/2023	76%	2%	3%	92%	4%	0%
SDG11 - 31/12/2022	77%	2%	2%	91%	5%	0%

[1] Percentuale di attivi finanziari del prodotto finanziario per cui sono disponibili i dati MSCI sugli indicatori di sostenibilità

[2] Le percentuali di allineamento sono espresse su "base 100" solo per la parte di attivi finanziari per cui sono disponibili dati MSCI

Con riferimento al monitoraggio delle ulteriori caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario, sono di seguito riportati gli indicatori di sostenibilità:

- punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E Score);
- punteggio in relazione agli aspetti sociali (S Score).

	31/12/2023	31/12/2022
E Score	6.0	6.2
S Score	5.6	5.6
Copertura	99.1%	98.1%

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, secondo la seguente classificazione:

Categoria di rischio	Classificazione	Punteggio ESG minimo
1	Leader	8.571
2	Good	7.143
3	Above Average	5.714
4	Average	4.286
5	Below Average	2.857
6	Poor	1.429
7	Laggard	0

Per questo prodotto finanziario, ad esempio, il punteggio in relazione agli aspetti ambientali (E Score) è pari a 6.0 che corrisponde alla categoria di rischio 3 "Above Average".

- 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.



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

Il Gruppo Generali ha preso in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla

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.

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.



3 - Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

Al 31/12/2023 i principali investimenti di questo prodotto finanziario sono i seguenti:

Investimenti	% Attivi	Paese di domicilio	Settore
LUX IM ESG Amundi Sustainable Alpha EX EUR	10.8%	Luxembourg	Fund
Generali IS - Euro Short Term Bond BX	10.3%	Luxembourg	Fund
Generali IS - SRI Ageing Population BX	9.9%	Luxembourg	Fund
Generali IS - SRI World Equity BX	9.7%	Luxembourg	Fund
RobecoSAM Sustainable Water Equities I EUR	6.0%	Luxembourg	Fund

L'elenco comprende gli investimenti che hanno costituito la **quota maggiore di investimenti** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento, ossia:



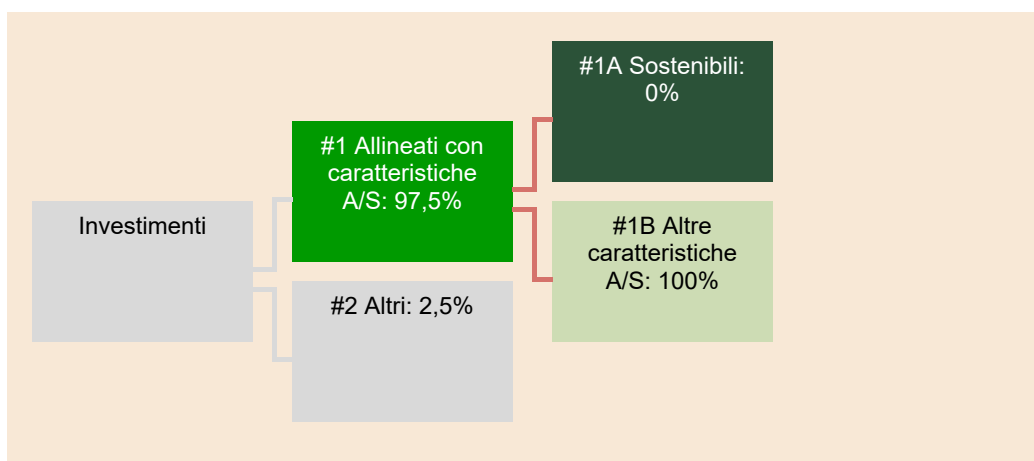
4 - Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

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 31/12/2023 è la seguente:

- "#1 Allineati con caratteristiche A/S"**: comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario;
- "#2 Altri"**: comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati con le caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.



● 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.



5 - 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.

Gli investimenti compresi nella categoria “#2 Altri” sono privi di caratteristiche ambientali e/o sociali, pertanto non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale, fermo restando che la strategia gestionale del prodotto prevede sempre la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



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

Seguendo la strategia di investimento definita per questo prodotto finanziario, l'Asset Manager ha gestito il prodotto finanziario in maniera conforme a quanto dichiarato nell'informativa precontrattuale, investendo solamente in fondi ed ETF classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento 2019/2088; una parte di tali strumenti è stata selezionata in funzione di politiche di investimento orientate verso aziende che contribuiscono alla caratteristica specifica della Salute e Benessere, mentre un'altra parte di investimenti è stata indirizzata verso fondi con altre generiche caratteristiche ambientali e/o sociali.