

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:
DIGITAL TRANSFORMATION ("prodotto finanziario")

Identificativo della Persona Giuridica:
Alleanza Assicurazioni S.p.A. ("Alleanza")

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?

☒ ☒ ☐ **SI**

☒ ☐ ☒ **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 caratteristiche ambientali e sociali:

- nei settori caratterizzati da innovazione, trasformazione digitale e Intelligenza Artificiale ("Digital Transformation")
- una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali riferita, in generale, sia ad ulteriori aspetti riconducibili alla tutela ambientale che ai temi 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 sono stati selezionati anche in funzione di politiche di investimento orientate a settori caratterizzati da innovazione, trasformazione digitale e Intelligenza Artificiale, oltre che sulla base delle ulteriori caratteristiche ambientali e sociali.

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

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

"Digital Transformation" ha ottenuto un rating ESG pari a 3,47 su una scala da 1 (rating basso) a 5 (rating molto alto), fornito da provider esterno. L'indice è in crescita rispetto al fine anno 2022 dove si registrò un rating di 3,43. Inoltre, con specifico riferimento ai "UN Sustainable Development Goals":

- **SDG 09: Industria, innovazione e infrastrutture** – che mira a costruire infrastrutture resistenti, promuovere l'industrializzazione inclusiva e sostenibile e promuovere l'innovazione, ha ottenuto un rating pari a 3,17 su una scala da 1 a 5. L'indice è in calo rispetto al fine anno 2022 dove si registrò un rating di 3,21;
- **SDG 11: Città e Comunità Sostenibili** – che mira a rendere le città e gli insediamenti umani inclusivi, sicuri, flessibili e sostenibili, ha ottenuto un rating pari a 3,35 su una scala da 1 a 5. L'indice è in calo rispetto al fine anno 2022 dove si registrò un rating di 3,37;
- **SDG 13: Agire per il Clima** – che mira a adottare misure urgenti per combattere il cambiamento climatico e le sue conseguenze, ha ottenuto un rating pari a 3,54 su una scala da 1 a 5. L'indice è in diminuzione rispetto al fine anno 2022 dove si registrò un rating di 3,65.

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

	31/12/2023	31/12/2022
E Score	3,72	3,52
S Score	3,61	3,40
Coverage	65%	42%

Il tasso di coverage è aumentato nell'anno 2023 grazie al cambiamento del contesto macroeconomico che ha ridotto l'esigenza di investimenti finalizzati al contenimento del rischio finanziario a favore di investimenti tematici orientati alla promozione di caratteristiche ambientali e sociali.

● **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 fa commitment nell'informativa precontrattuale di realizzare investimenti sostenibili.

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

Il prodotto finanziario non fa commitment nell'informativa precontrattuale di realizzare investimenti sostenibili.

✓ **In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Non applicabile a questo prodotto finanziario.

✓ **Gli investimenti sostenibili erano allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:**

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'Unione.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'Unione per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'Unione per le attività economiche ecosostenibili.

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



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

Il Gruppo Generali prende 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.

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.



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

Al 31/12/2023 i principali investimenti del 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	Settore	% Attivi	% Cumulata	Paese di domicilio
LUX IM Fidelity Technology Opportunities E2X	Fondo	14,1%	14,1%	Lussemburgo
Amundi MSCI World ESG Leaders	Fondo	13,9%	28,0%	Irlanda
GIS SRI World Equity BX	Fondo	13,8%	41,8%	Lussemburgo
LUX IM ESG World Equities EX	Fondo	13,8%	55,6%	Lussemburgo
Ossiam ESG Low Carbon Shiller	Fondo	13,7%	69,3%	Irlanda



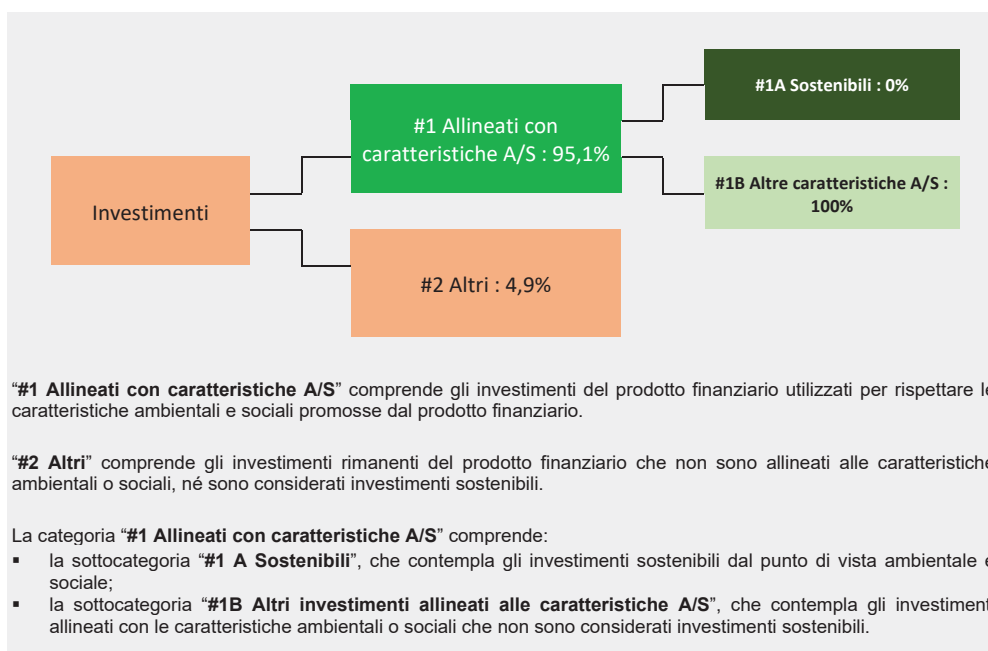
L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

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

Qual è stata l'allocazione degli attivi?

L'allocazione degli attivi finanziari al 31/12/2023 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 applicabile a questo prodotto finanziario.



5 – In quale misura gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale erano allineati alla tassonomia dell'UE?

0%

● Il prodotto finanziario ha investito in attività legate al gas fossile e/o all'energia nucleare conformi alla

tassonomia dell'UE¹?

☐ YES

☐ In gas fossile

☐ In energia nucleare

☒ NO

● Qual era la quota degli investimenti effettuati in attività transitorie e abilitanti?

Non applicabile a questo prodotto finanziario.

● Come si rapporta la percentuale di investimenti che erano allineati alla tassonomia dell'UE con i precedenti periodi di riferimento?

	31/12/2023	31/12/2022
% Investimenti allineati alla tassonomia dell'UE	0%	0%



6 – Qual era la quota di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineati alla tassonomia dell'UE

Non applicabile a questo prodotto finanziario.



7 – Qual era la quota di investimenti socialmente sostenibili?

Non applicabile a questo prodotto finanziario.



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

La categoria "#2 Altri" può comprendere:

- 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 come art.6 del Regolamento (UE) 2019/2088

Lo scopo di tali investimenti è legato a temi finanziari. Non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale in aggiunta a quanto già illustrato nella sezione relativa alla politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



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

L'Asset Manager ha mantenuto il prodotto finanziario investito in strumenti finanziari per almeno il 70% in fondi ed ETF classificati come art. 8 e art. 9 SFDR. Parte di tali strumenti è relativa alla caratteristica specifica del prodotto finanziario ("Digital Transformation"), parte ad altre generiche caratteristiche ambientali e/o sociali.



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

Nessun benchmark di riferimento è stato designato ai fini di rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

¹ Le attività relative ai gas fossili e/o al nucleare rispetteranno la tassonomia dell'UE solo laddove contribuiscano a limitare i cambiamenti climatici ("mitigazione del cambiamento climatico") e non danneggino in modo significativo alcun obiettivo della tassonomia dell'UE - vedere la nota esplicativa nel margine sinistro. I criteri completi per le attività economiche relative al gas fossile e all'energia nucleare conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

BG VITA è un marchio commerciale di Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale: Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano



Capitale Sociale Euro 210.000.000,00 i.v. - Codice Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 10908160012
Partita IVA n. 01333550323 - Società iscritta all'Albo Imprese IVASS n. 1.00178, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi. - Pec: bgvita@pec.bgvita.it - www.bgvita.it

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:
PEOPLE ("prodotto finanziario")

Identificativo della Persona Giuridica:
Alleanza Assicurazioni S.p.A. ("Alleanza")

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?

☒ ☒ ☐ **SI**

☒ ☐ ☒ **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 caratteristiche ambientali e sociali:

- tematiche di benessere della società, nuove tendenze di consumo e cambiamenti sociali ed economici ("People")
- una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali riferita, in generale, sia ad ulteriori aspetti riconducibili alla tutela ambientale che ai temi 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 sono stati selezionati anche in funzione di politiche di investimento orientate a tematiche di benessere della società, nuove tendenze di consumo e cambiamenti sociali ed economici, oltre che sulla base delle ulteriori caratteristiche ambientali e sociali.

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

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

"People" ha ottenuto un rating ESG pari a 3,41 su una scala da 1 (rating basso) a 5 (rating molto alto), fornito da provider esterno. L'indice è in diminuzione rispetto al fine anno 2022 dove si registrò un rating di 3,42. Inoltre, con specifico riferimento ai "UN Sustainable Development Goals":

- **SDG 04: Istruzione di qualità** – che mira a garantire un'istruzione di qualità inclusiva e paritaria e di promuovere opportunità di apprendimento permanente per tutti ha ottenuto un rating pari a 3,51 su una scala da 1 a 5. L'indice è in aumento rispetto al fine anno 2022 dove si registrò un rating di 3,15;
- **SDG 05: Uguaglianza di genere** – che 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, ha ottenuto un rating pari a 3,76 su una scala da 1 a 5. L'indice è in calo rispetto al fine anno 2022 dove si registrò un rating di 3,79;
- **SDG 10: Ridurre le disuguaglianze** – che mira a ridurre le disuguaglianze all'interno e tra i paesi, ha ottenuto un rating pari a 3,94 su una scala da 1 a 5. L'indice è in aumento rispetto al fine anno 2022 dove si registrò un rating di 3,52.

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

	31/12/2023	31/12/2022
E Score	3,72	3,58
S Score	3,65	3,52
Coverage	65%	45%

Il tasso di coverage è aumentato nell'anno 2023 grazie al cambiamento del contesto macroeconomico che ha ridotto l'esigenza di investimenti finalizzati al contenimento del rischio finanziario a favore di investimenti tematici orientati alla promozione di caratteristiche ambientali e sociali.

● **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 fa commitment nell'informativa precontrattuale di realizzare investimenti sostenibili.

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

Il prodotto finanziario non fa commitment nell'informativa precontrattuale di realizzare investimenti sostenibili.

✓ **In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Non applicabile a questo prodotto finanziario.

✓ **Gli investimenti sostenibili erano allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:**

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'Unione.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'Unione per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'Unione per le attività economiche ecosostenibili.

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



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

Il Gruppo Generali prende 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.

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.



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

Al 31/12/2023 i principali investimenti del 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	Settore	% Attivi	% Cumulata	Paese di domicilio
LYXOR Global Gender Eqly (DR) ETF C USD	Fondo	13,9%	13,9%	Lussemburgo
Amundi MSCI World ESG Leaders	Fondo	13,9%	27,8%	Irlanda
LUX IM ESG World Equities EX	Fondo	13,8%	41,6%	Lussemburgo
GIS SRI World Equity BX	Fondo	13,8%	55,4%	Lussemburgo
Ossiam ESG Low Carbon Shiller	Fondo	12,7%	68,1%	Irlanda



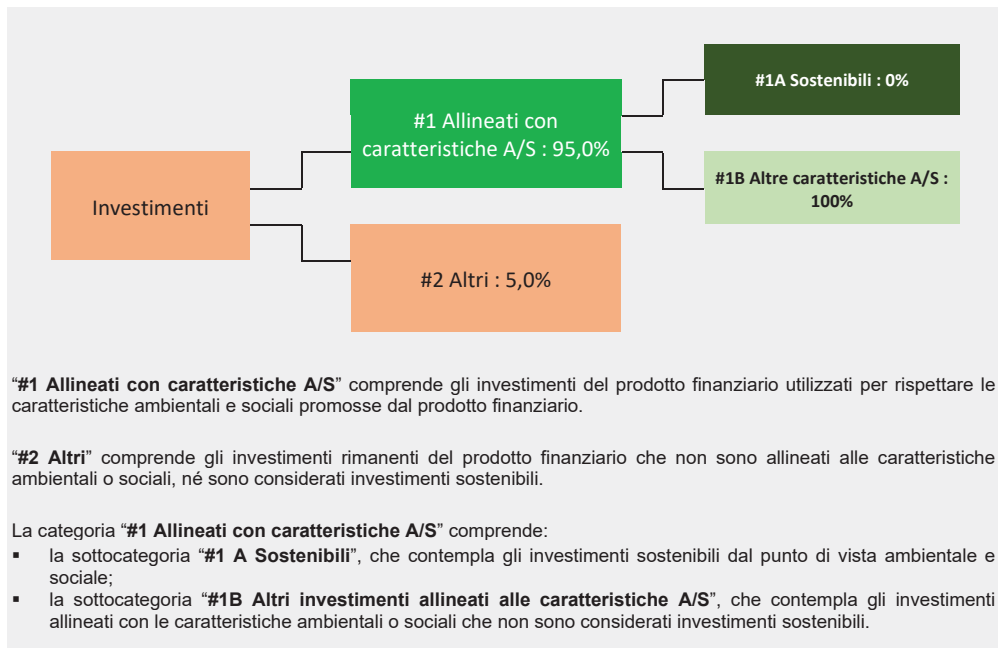
L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

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

Qual è stata l'allocazione degli attivi?

L'allocazione degli attivi finanziari al 31/12/2023 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 applicabile a questo prodotto finanziario.



5 – In quale misura gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale erano allineati alla tassonomia dell'UE?

0%

● Il prodotto finanziario ha investito in attività legate al gas fossile e/o all'energia nucleare conformi alla

tassonomia dell'UE¹?

☐ YES

☐ In gas fossile

☐ In energia nucleare

☒ NO

● Qual era la quota degli investimenti effettuati in attività transitorie e abilitanti?

Non applicabile a questo prodotto finanziario.

● Come si rapporta la percentuale di investimenti che erano allineati alla tassonomia dell'UE con i precedenti periodi di riferimento?

	31/12/2023	31/12/2022
% Investimenti allineati alla tassonomia dell'UE	0%	0%



6 – Qual era la quota di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineati alla tassonomia dell'UE

Non applicabile a questo prodotto finanziario.



7 – Qual era la quota di investimenti socialmente sostenibili?

Non applicabile a questo prodotto finanziario.



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

La categoria "#2 Altri" può comprendere:

- 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 come art.6 del Regolamento (UE) 2019/2088

Lo scopo di tali investimenti è legato a temi finanziari. Non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale in aggiunta a quanto già illustrato nella sezione relativa alla politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



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

L'Asset Manager ha mantenuto il prodotto finanziario investito in strumenti finanziari per almeno il 70% in fondi ed ETF classificati come art. 8 e art. 9 SFDR. Parte di tali strumenti è relativa alla caratteristica specifica del prodotto finanziario ("People"), parte ad altre generiche caratteristiche ambientali e/o sociali.



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

Nessun benchmark di riferimento è stato designato ai fini di rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

¹ Le attività relative ai gas fossili e/o al nucleare rispetteranno la tassonomia dell'UE solo laddove contribuiscano a limitare i cambiamenti climatici ("mitigazione del cambiamento climatico") e non danneggino in modo significativo alcun obiettivo della tassonomia dell'UE - vedere la nota esplicativa nel margine sinistro. I criteri completi per le attività economiche relative ai gas fossili e all'energia nucleare conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

BG VITA è un marchio commerciale di Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale: Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano



Capitale Sociale Euro 210.000.000,00 i.v. - Codice Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 10908160012 Partita IVA n. 0133350323 - Società iscritta all'Albo Imprese IVASS n. 1.00178, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi. - Pec: bgvita@pec.bgvita.it - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it

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:
PLANET ("prodotto finanziario")

Identificativo della Persona Giuridica:
Alleanza Assicurazioni S.p.A. ("Alleanza")

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?

☒ ☒ ☐ **SI**

☒ ☐ ☒ **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 caratteristiche ambientali e sociali:

- tematiche di utilizzo sostenibile delle risorse naturali, cambi climatici ed energie rinnovabili ("Planet")
- una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali riferita, in generale, sia ad ulteriori aspetti riconducibili alla tutela ambientale che ai temi 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 sono stati selezionati anche in funzione di politiche di investimento orientate verso aziende che contribuiscono all'utilizzo sostenibile delle risorse naturali, cambi climatici e energie rinnovabili, oltre che sulla base delle ulteriori caratteristiche ambientali e sociali.

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

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

"Planet" ha ottenuto un rating ESG pari a 3,56 su una scala da 1 (rating basso) a 5 (rating molto alto), fornito da provider esterno. L'indice è in diminuzione rispetto al fine anno 2022 dove si registrò un rating di 3,62. Inoltre, con specifico riferimento ai "UN Sustainable Development Goals":

- **SDG 06: Acqua pulita e igiene**, che mira a garantire la disponibilità e la gestione sostenibile delle risorse idriche e servizi igienico-sanitari per tutti, ha ottenuto un rating pari a 3,33 su una scala da 1 a 5. L'indice è in calo rispetto al fine anno 2022 dove si registrò un rating di 3,52;
- **SDG 07: Energia pulita e accessibile**, che mira ad assicurare l'accesso all'energia a prezzi accessibili, affidabile, sostenibile e moderno per tutti, ha ottenuto un rating pari a 2,94 su una scala da 1 a 5. L'indice è in calo rispetto al fine anno 2022 dove si registrò un rating di 3,35;
- **SDG 13: Agire per il Clima**, che mira a adottare misure urgenti per combattere il cambiamento climatico e le sue conseguenze, ha ottenuto un rating pari a 3,62 su una scala da 1 a 5. L'indice è in aumento rispetto al fine anno 2022 dove si registrò un rating di 3,56.

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

	31/12/2023	31/12/2022
E Score	3,75	3,62
S Score	3,64	3,54
Coverage	65%	45%

Il tasso di coverage è aumentato nell'anno 2023 grazie al cambiamento del contesto macroeconomico che ha ridotto l'esigenza di investimenti finalizzati al contenimento del rischio finanziario a favore di investimenti tematici orientati alla promozione di caratteristiche ambientali e sociali.

● **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 fa commitment nell'informativa precontrattuale di realizzare investimenti sostenibili.

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

Il prodotto finanziario non fa commitment nell'informativa precontrattuale di realizzare investimenti sostenibili.

✓ **In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

Non applicabile a questo prodotto finanziario.

✓ **Gli investimenti sostenibili erano allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:**

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'Unione.

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'Unione per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'Unione per le attività economiche ecosostenibili.

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



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

Il Gruppo Generali prende 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.

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.



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

Al 31/12/2023 i principali investimenti del 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	Settore	% Attivi	% Cumulata	Paese di domicilio
Amundi MSCI World ESG Leaders	Fondo	13,9%	13,9%	Irlanda
LUX IM ESG World Equities EX	Fondo	13,8%	27,7%	Lussemburgo
GIS SRI World Equity BX	Fondo	13,8%	41,5%	Lussemburgo
Ossiam ESG Low Carbon Shiller	Fondo	13,8%	55,3%	Irlanda
LUX IM Euro Govies Short Term	Fondo	12,1%	67,4%	Lussemburgo



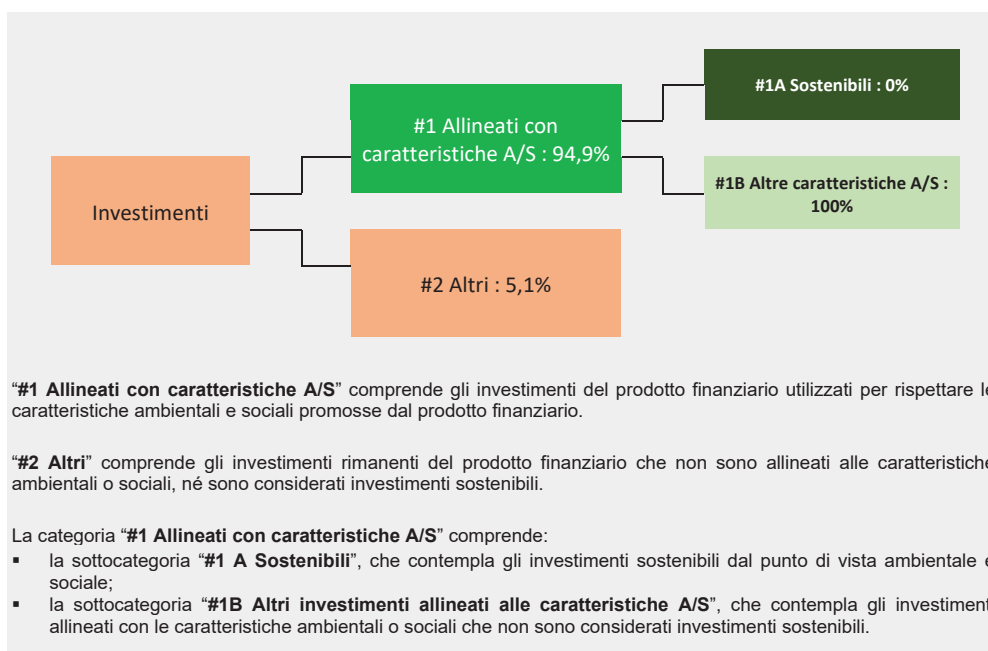
L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

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

Qual è stata l'allocazione degli attivi?

L'allocazione degli attivi finanziari al 31/12/2023 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 applicabile a questo prodotto finanziario.



5 – In quale misura gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale erano allineati alla tassonomia dell'UE?

0%

● Il prodotto finanziario ha investito in attività legate al gas fossile e/o all'energia nucleare conformi alla

tassonomia dell'UE¹?

☐ YES

☐ In gas fossile

☐ In energia nucleare

☒ NO

Qual era la quota degli investimenti effettuati in attività transitorie e abilitanti?

Non applicabile a questo prodotto finanziario.

Come si rapporta la percentuale di investimenti che erano allineati alla tassonomia dell'UE con i precedenti periodi di riferimento?

	31/12/2023	31/12/2022
% Investimenti allineati alla tassonomia dell'UE	0%	0%



6 – Qual era la quota di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale non allineati alla tassonomia dell'UE

Non applicabile a questo prodotto finanziario.



7 – Qual era la quota di investimenti socialmente sostenibili?

Non applicabile a questo prodotto finanziario.



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

La categoria "#2 Altri" può comprendere:

- 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 come art.6 del Regolamento (UE) 2019/2088

Lo scopo di tali investimenti è legato a temi finanziari. Non sono previste garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale in aggiunta a quanto già illustrato nella sezione relativa alla politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



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

L'Asset Manager ha mantenuto il prodotto finanziario investito in strumenti finanziari per almeno il 70% in fondi ed ETF classificati come art. 8 e art. 9 SFDR. Parte di tali strumenti è relativa alla caratteristica specifica del prodotto finanziario ("Planet"), parte ad altre generiche caratteristiche ambientali e/o sociali.



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

Nessun benchmark di riferimento è stato designato ai fini di rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

¹ Le attività relative ai gas fossili e/o al nucleare rispetteranno la tassonomia dell'UE solo laddove contribuiscano a limitare i cambiamenti climatici ("mitigazione del cambiamento climatico") e non danneggino in modo significativo alcun obiettivo della tassonomia dell'UE - vedere la nota esplicativa nel margine sinistro. I criteri completi per le attività economiche relative ai gas fossili e all'energia nucleare conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

BG VITA è un marchio commerciale di Alleanza Assicurazioni S.p.A. - Sede Legale: Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano



Capitale Sociale Euro 210.000.000,00 i.v. - Codice Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n. 10908160012
Partita IVA n. 01333550323 - Società iscritta all'Albo Imprese IVASS n. 1.00178, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi. - Pec: bgvita@pec.bgvita.it - bgvita@bgvita.it - www.bgvita.it