

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)
Prodotto: BG OLTRE
Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I e III)

Data di aggiornamento: 04/07/2025
Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

Alleanza Assicurazioni S.p.A. è una società appartenente al Gruppo Generali con sede legale in Piazza Tre Torri, 1 - 20145 Milano (MI) - ITALIA; recapito telefonico: +39 041.5939651; sito internet: www.bgvita.it; indirizzo di posta elettronica: bgvita@bgvita.it; indirizzo PEC: bgvita@pec.bgvita.it ed è iscritta al numero 1.00178 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2024: € 3.159.717.748, di cui risultato economico di periodo € 557.045.192. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato. Indice di solvibilità (solvency ratio): 276% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa vigente). La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet www.bgvita.it.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID con riferimento alle coperture assicurative e garanzie offerte dal prodotto.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

PRESTAZIONE PRINCIPALE: la prestazione principale è integrata con una maggiorazione pari al 2,50% se l'assicurato decede tra i 18 anni e i 39 anni e 6 mesi, allo 0,50% se l'assicurato decede tra i 39 anni e 6 mesi e i 54 anni e 6 mesi, allo 0,25% se l'assicurato decede tra i 54 anni e 6 mesi e i 69 anni e 6 mesi, allo 0,10% se l'assicurato decede da 69 anni e 6 mesi in poi.

COPERTURA COMPLEMENTARE: in caso di decesso dell'assicurato per infortunio, Alleanza Assicurazioni paga al beneficiario, oltre alla prestazione principale, una maggiorazione percentuale calcolata sui "premi di riferimento" (importo massimo pagato a ogni assicurato Euro 150.000) pari al 50% se l'assicurato decede prima dei 69 anni e 6 mesi, al 10% se l'assicurato decede tra i 69 anni e 6 mesi e i 79 anni e 6 mesi, al 2% se l'assicurato decede da 79 anni e 6 mesi in poi.

I "premi di riferimento" sono pari ai premi versati totali, diminuiti dei riscatti parziali lordi.

OPZIONI CONTRATTUALI: il contraente può modificare i termini del contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni contrattuali.

- **Riscatti parziali:** se l'assicurato è in vita il contraente può richiedere riscatti parziali per iscritto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto.
- **Opzione Piano programmato:** se il contraente coincide con l'assicurato, in caso di decesso il capitale è pagato mediante riscatti parziali programmati.
- **"Switch":** il contraente può scegliere di convertire, totalmente o parzialmente, il capitale investito da uno o più fondi interni verso un altro o altri fondi interni offerti al momento della richiesta.
- **Accumulo:** il contraente può attivare un piano di premi unici aggiuntivi programmati di durata pari a 2, 5 o 10 anni con frequenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale. L'importo di ciascun premio unico aggiuntivo programmato, in funzione della frequenza di versamento prescelta, deve essere pari ad almeno Euro 100,00 se mensile, Euro 300,00 se trimestrale, Euro 600,00 se semestrale, Euro 1.200,00 se annuale. Il contraente può poi chiedere di variare, disattivare e riattivare il piano.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

PRESTAZIONE PRINCIPALE E COPERTURA COMPLEMENTARE "Maggiorazione in caso di decesso da infortunio"

Persone che alla firma della proposta di assicurazione hanno un'età inferiore a 18 anni o maggiore o uguale a 83 anni e 6 mesi.



Ci sono limiti di copertura?

PRESTAZIONE PRINCIPALE

L'assicurazione vale per qualunque causa di decesso, con le seguenti esclusioni e limitazioni in relazione alla maggiorazione del capitale assicurato in caso di decesso.

Esclusioni

E' escluso ai fini della maggiorazione del capitale assicurato il decesso causato da:

- malattie o lesioni pregresse;
- delitto doloso del contraente, dell'assicurato o del beneficiario;
- partecipazione attiva o non attiva dell'assicurato ad atti di guerra, terrorismo, tumulto popolare;
- eventi nucleari;
- guida di veicoli e natanti senza patente specifica;
- uso e guida di mezzi subacquei;
- incidenti di volo, su mezzi o con piloti non autorizzati o in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dalla decorrenza della copertura o di ciascun premio unico aggiuntivo (o per i premi unici aggiuntivi programmati, entro 2 anni dall'attivazione del piano);

- infortuni o malattie intenzionalmente procurati o dovuti a stato di ubriachezza, abuso di sostanze alcoliche e psicofarmaci, uso di sostanze stupefacenti;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- pratica di attività sportive professionistiche o pericolose;
- attività professionale pericolosa.

Limitazioni

Nei primi 6 mesi dall'entrata in vigore (periodo di carenza) la copertura ai fini della maggiorazione è attiva solo in caso di decesso causato da:

- una malattia infettiva acuta o shock anafilattico e
- infortunio, fatta eccezione per quanto indicato nelle esclusioni, sopravvenuti dopo l'entrata in vigore della copertura.

COPERTURA COMPLEMENTARE

Si applicano le stesse esclusioni e limitazioni previste per la maggiorazione dell'assicurazione principale in quanto compatibili.

Inoltre, questa copertura complementare non opera se:

- le lesioni hanno influito su condizioni fisiche o patologiche dell'assicurato preesistenti o sopravvenute, o sulla loro evoluzione;
- il decesso si verifica oltre un anno dal giorno delle lesioni.



Quanto e come devo pagare?

Premio	Il premio per l'assicurazione principale è scelto dal contraente nel rispetto degli importi minimi e massimi sotto indicati. E' possibile versare premi unici aggiuntivi, con il consenso di Alleanza Assicurazioni. Premio unico iniziale: importo minimo Euro 2.500; premi unici aggiuntivi: importo minimo Euro 1.000; premi complessivi: il totale dei premi versati nella gestione separata non può risultare superiore a Euro 2.000.000. Ogni premio (al netto dei costi) è investito come segue: • 10% nella gestione separata Ri.Attiva BG • 90% in quote di uno o più fondi interni a scelta del contraente. Il premio versato in ciascun fondo interno non può risultare inferiore a Euro 500. I premi unici aggiuntivi possono essere investiti, ferma la ripartizione percentuale tra gestione separata e quote di fondi interni prevista, con 2 diverse modalità per la parte in fondi interni: • nei medesimi fondi interni già associati al contratto, in proporzione al peso di ciascuno sul valore dell'investimento totale in fondi interni calcolato alla data precedente il giorno di riferimento per il versamento dei premi unici aggiuntivi, sulla base dell'ultimo valore unitario disponibile delle quote; • nei fondi interni scelti dal contraente stesso, secondo la ripartizione percentuale indicata dal contraente; è consentito investire in fondi interni non selezionati in precedenza. I premi possono essere versati con le seguenti modalità: bonifico bancario su conto corrente intestato ad Alleanza Assicurazioni S.p.A.; addebito su conto corrente bancario presso Banca Generali; bonifico bancario generato da disinvestimento Fondo/Polizza presso Banca Generali/Alleanza Assicurazioni S.p.A. (solo per il versamento del premio unico iniziale). In caso di attivazione del servizio opzionale "Accumulo", i premi unici aggiuntivi programmati possono essere versati solo con autorizzazione permanente di addebito su conto corrente (SDD). Non è possibile versare i premi in contanti.
---------------	--



A chi è rivolto questo prodotto?

BG OLTRE è un prodotto d'investimento assicurativo rivolto a clienti retail o professionali, con un bisogno di investimento che punta almeno a una moderata crescita del capitale e, in via complementare, di protezione (data la presenza di un'assicurazione complementare obbligatoria), un orizzonte temporale almeno breve (a partire da 4 anni), un profilo di rischio almeno medio-basso, con conoscenza o esperienza almeno sui prodotti assicurativi di investimento (IBIPs) che prevedono una molteplicità di opzioni di investimento declinate sulla possibilità per il cliente di scegliere liberamente tra diversi sottostanti/combinazioni di sottostanti l'allocazione dell'investimento e capacità di sostenere almeno perdite contenute del valore dell'investimento. Il prodotto è destinato a clienti interessati a investire in attivi selezionati che promuovono, tra gli altri, anche obiettivi ambientali, sociali e di governance.



Quali sono i costi?

Per l'informativa sui costi si vedano le indicazioni contenute nel KID di questo prodotto. Si forniscono le seguenti informazioni di dettaglio:

- **Costi applicati al rendimento della gestione separata:** trattenuto del 1,55%, aumentato dello 0,01% per ogni decimo di punto (0,1%) eccedente il 4,00% di rendimento della gestione separata. La misura annua di rivalutazione può essere negativa (ad es. rendimento della gestione separata: 1,00%; rivalutazione al netto del trattenuto: -0,55%); in ogni caso, per effetto della garanzia finanziaria, in caso di decesso, la somma dei capitali rivalutati non può essere inferiore alla somma dei capitali assicurati iniziali, al netto di eventuali riscatti parziali.
- **Costi per riscatto:** non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.
- **Costi per l'esercizio delle opzioni:** i primi 6 switch per ogni anno sono gratuiti, per ogni successivo switch il costo è Euro 50.
- **Costi di intermediazione:** quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 66,00%.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Se il reclamo presentato all'impresa assicuratrice ha esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito www.ivass.it, alla sezione "Per i consumatori - Reclami". Per i soli reclami attinenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), in caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva è possibile rivolgersi alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, PEC: consob@pec.consob.it, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e del riscontro fornito dalla stessa. Informazioni sulle modalità di invio sono disponibili nel sito www.consob.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	È obbligatorio ricorrere alla mediazione prevista dalla legge come condizione di procedibilità per le controversie in materia assicurativa. L'istanza deve essere inoltrata all'indirizzo PEC alleanza@pec.alleanza.it o presso la Sede Legale di Alleanza Assicurazioni. È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n.98).
Negoziazione assistita	È possibile ricorrere preventivamente alla negoziazione assistita tramite richiesta del proprio avvocato ad Alleanza Assicurazioni.

Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<u>Procedura FIN-NET</u> per la risoluzione delle liti transfrontaliere. È possibile presentare reclamo all'IVASS o attivare la rete FIN-NET rivolgendosi al soggetto che la gestisce nel Paese in cui ha sede l'Impresa di assicurazione (rintracciabile sul sito della Commissione europea: Rete per la risoluzione delle controversie finanziarie: FIN-NET - Commissione europea o https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it)
QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	Si riporta di seguito il trattamento fiscale che ai sensi della legge italiana si applica al contratto. Questo trattamento dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e può anche essere modificato in futuro. Tassazione delle prestazioni assicurate e del riscatto. Le somme pagate da Alleanza Assicurazioni: • a persona fisica in caso di decesso dell'assicurato: sono esenti dalle imposte di successione e, per la parte relativa al rischio demografico, dall'IRPEF; • in caso di vita dell'assicurato: sono soggette a imposta sostitutiva sulla differenza tra la somma dovuta da Alleanza Assicurazioni e la somma dei premi versati dal contraente. Questa imposta sostitutiva non è applicata a soggetti che esercitano attività d'impresa, nonché: - a persone fisiche e a enti non commerciali per i contratti di assicurazione sulla vita stipulati nell'ambito di attività commerciale; - se gli interessati dichiarano a Alleanza Assicurazioni che il contratto è concluso nell'ambito dell'attività commerciale. Imposta di bollo: è dovuta per la componente in quote, va calcolata ogni anno e va versata al momento del pagamento.
PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO CON LE SEGUENTI FUNZIONALITA': VERIFICARE I CONTRATTI ATTIVI; CONSULTARE IL VALORE DEL CONTRATTO; VISUALIZZARE E SCARICARE LA DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE; CONSULTARE E AGGIORNARE I DATI PERSONALI E I CONSENSI PRIVACY; CHIEDERE IL RISCATTO E VERIFICARE LO STATO DELLA PRATICA.	

Informativa precontrattuale 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 a un obiettivo ambientale o sociale, purchè tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua pratiche di buona governance.

La Tassonomia dell'UE è un sistema di classificazione previsto 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 con la tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

SI

Investirà 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

NO

1 – Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il prodotto finanziario mira a promuovere 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 investe 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 a settori caratterizzati da innovazione, trasformazione digitale e Intelligenza Artificiale, 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.

Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Al fine di misurare il rispetto della specifica caratteristica promossa, “Digital Transformation”, si darà indicazione dell’allineamento medio di questo prodotto finanziario ai seguenti indicatori di

sostenibilità, forniti da un provider esterno e riferiti agli “UN Sustainable Development Goals” (SDGs):

- SDG 09: Industria, innovazione e infrastrutture: mira a costruire infrastrutture resistenti, promuovere l'industrializzazione inclusiva e sostenibile e promuovere l'innovazione
- SDG 11: Città e Comunità Sostenibili – mira a rendere le città e gli insediamenti umani inclusivi, sicuri, flessibili e sostenibili
- SDG 13: Agire per il Clima – mira a adottare misure urgenti per combattere il cambiamento climatico e le sue conseguenze

Si darà inoltre evidenza dell'esposizione percentuale del prodotto finanziario alle caratteristiche ambientali e sociali di cui al quesito 1.



I principali effetti negativi sono gli effetti negative 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 (PAI).

2 – Questo prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ YES

☒ NO

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.



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

3 – Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il prodotto finanziario investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, monetario ed azionario; può inoltre detenere OICR, armonizzati e non, ed ETF. L'investimento complessivo in OICR o ETF può anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del prodotto finanziario. Il prodotto finanziario investe prevalentemente (minimo 70%) in attivi che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali classificati come art. 8 o art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Inoltre, le imprese nelle quali vengono investite le risorse devono attenersi a prassi di buona governance, in particolare per quanto riguarda la solidità delle strutture di gestione, le relazioni con il personale, le politiche di remunerazione e il rispetto degli obblighi fiscali. Alleanza ha affidato il servizio di gestione del patrimonio del prodotto finanziario a un Asset Manager.

Il prodotto finanziario adotta uno stile di gestione attivo, flessibile e utilizzando diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari. La ripartizione tra queste diverse classi di attività è discrezionale e dipende dalla valutazione effettuata dall'Asset Manager. La composizione del prodotto finanziario può variare nel tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di rispettare il profilo di rischio.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Almeno il 70% del Prodotto finanziario sarà investito in attivi (i.e. OICR/ETF) che ricadono nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2019/2088 e successive modifiche, e sono qualificabili come prodotti promuoventi caratteristiche ambientali o sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 o aventi un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Le prassi di buona governance comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali

▪ **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

Con riferimento agli investimenti indiretti, l'Asset Manager si baserà sull'analisi effettuata dagli asset manager dei fondi target.

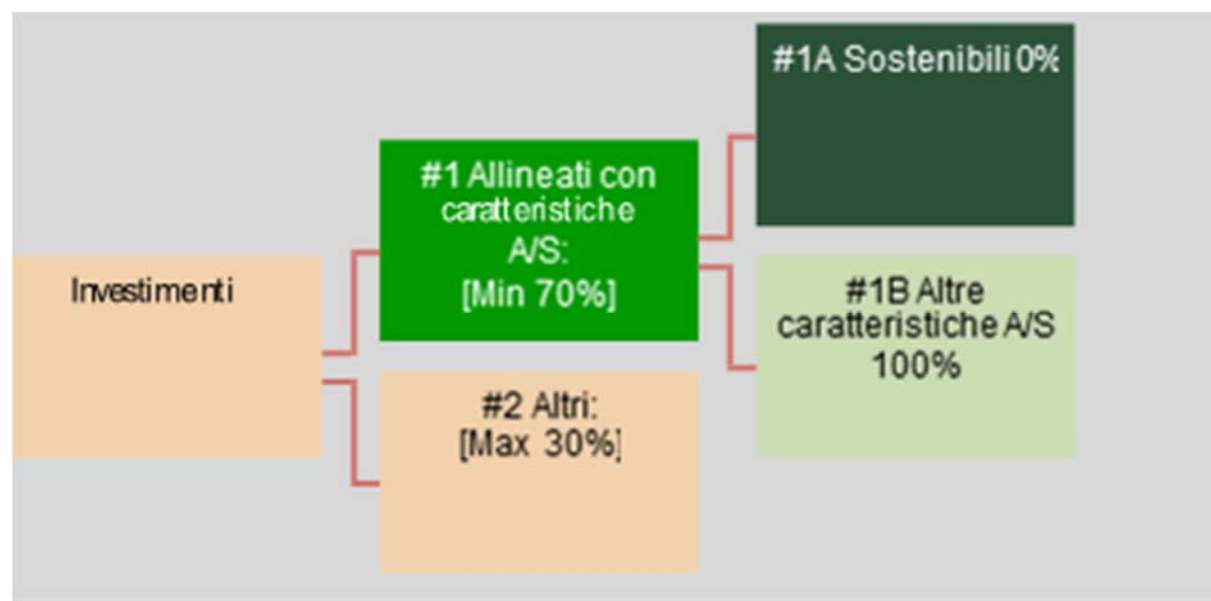
Nell'eventualità in cui si investa in attivi diretti, l'Asset Manager adotta il seguente Good Governance Practice Assessment. I fattori di governance sono intesi come pratiche decisionali, regole e procedure che vanno dalla definizione delle politiche sovrane alla distribuzione di diritti e responsabilità tra i diversi partecipanti alle società, inclusi il consiglio di amministrazione, i manager, gli azionisti e le parti interessate. L'obiettivo di un emittente, il ruolo e la composizione dei consigli di amministrazione, i diritti degli azionisti e le modalità di misurazione della performance aziendale sono elementi fondamentali per le valutazioni dell'Asset Manager.

La valutazione delle pratiche di buona governance adottata dall'Asset Manager prevede tre livelli di screening:

- o **Modello interno di Credit Research** è integrato con una sezione "Considerazioni ESG" dove gli analisti di Credit Research commentano le pratiche di governance degli emittenti corporate, compreso il potenziale impatto che queste potrebbero aver avuto sul rating del credito attuale e futuro.
- o **Exclusion:** Attraverso le politiche di esclusione del Gruppo, l'Asset Manager valuta anche le pratiche di buona governance degli emittenti partecipati e nel caso in cui si verificano casi di severe controversie relative alle pratiche di governance, l'emittente viene escluso.
- o **Engagement:** il dialogo del team di Active Ownership con gli emittenti pre-identificati (compreso il dialogo legato all'attività di voto) funge da livello di controllo della valutazione della buona governance. Ulteriori informazioni derivanti da tale attività possono integrare i dati esterni sulla governance e/o la valutazione proprietaria dell'analista ESG, alimentando in ultima analisi le Funzioni di investimento. Inoltre, un secondo livello di valutazione è svolto dal gestore patrimoniale terzo dell'emittente.

4 – Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?





#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.

Almeno il 70% del prodotto finanziario è investito in fondi classificati come art. 8 o art 9. del Regolamento (UE) 2019/2088 allineati alle caratteristiche ambientali e sociali descritte al paragrafo 1.



5 – Quali investimenti sono compresi nella categoria “#2 Altri”, qual è il loro scopo ed esistono 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 diretti non allineati con le caratteristiche A/S promosse dal prodotto finanziario.
- 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.



6 – Dove è possibile reperire online informazioni più specificatamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificatamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web al link: <http://www.bgvita.it/prodotti/bancagenerali/lineainvestmentosostenibile/bg-oltre/>

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

Informativa precontrattuale 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 a un obiettivo ambientale o sociale, purchè tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua pratiche di buona governance.

La Tassonomia dell'UE è un sistema di classificazione previsto 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 con la tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

☒ ☒ ☐ **SI**

☒ ☐ ☒ **NO**

- ☐ **Investirà 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 – Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?**
- Il prodotto finanziario mira a promuovere caratteristiche ambientali e sociali:
- tematiche di utilizzo sostenibile delle risorse naturali, cambi climatici ed energie rinnovabili (“Planet”)
 - una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali.

A tal fine il prodotto finanziario investe 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 all'utilizzo sostenibile delle risorse naturali, cambi climatici e energie rinnovabili, 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.

- Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**
- Al fine di misurare il rispetto della specifica caratteristica promossa, “Planet”, si darà indicazione dell’allineamento medio di questo prodotto finanziario ai seguenti indicatori di sostenibilità, forniti da un provider esterno e riferiti agli “UN Sustainable Development Goals” (SDGs):

- 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 07: Energia pulita e accessibile – mira ad assicurare l'accesso all'energia a prezzi accessibili, affidabile, sostenibile e moderno per tutti
- SDG 13: Agire per il Clima – mira a adottare misure urgenti per combattere il cambiamento climatico e le sue conseguenze

Si darà inoltre evidenza dell'esposizione percentuale del prodotto finanziario alle caratteristiche ambientali e sociali di cui al quesito 1.



I principali effetti negativi sono gli effetti negative 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 (PAI).

☐ YES

☒ NO

2 – Questo prodotto prende 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.



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

3 – Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il prodotto finanziario investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, monetario ed azionario; può inoltre detenere OICR, armonizzati e non, ed ETF. L'investimento complessivo in OICR o ETF può anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del prodotto finanziario. Il prodotto finanziario investe prevalentemente (minimo 70%) in attivi che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali classificati come art. 8 o art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Inoltre, le imprese nelle quali vengono investite le risorse devono attenersi a prassi di buona governance, in particolare per quanto riguarda la solidità delle strutture di gestione, le relazioni con il personale, le politiche di remunerazione e il rispetto degli obblighi fiscali. Alleanza ha affidato il servizio di gestione del patrimonio del prodotto finanziario a un Asset Manager.

Il prodotto finanziario adotta uno stile di gestione attivo, flessibile e utilizzando diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari. La ripartizione tra queste diverse classi di attività è discrezionale e dipende dalla valutazione effettuata dall'Asset Manager. La composizione del prodotto finanziario può variare nel tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di rispettare il profilo di rischio.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Almeno il 70% del Prodotto finanziario sarà investito in attivi (i.e. OICR/ETF) che ricadono nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2019/2088 e successive modifiche, e sono qualificabili come prodotti promuoventi caratteristiche ambientali o sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 o aventi un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Le prassi di buona governance comprendono strutture di gestione solide,

- **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

relazioni con il personale,
remunerazione del personale
e rispetto degli obblighi fiscali

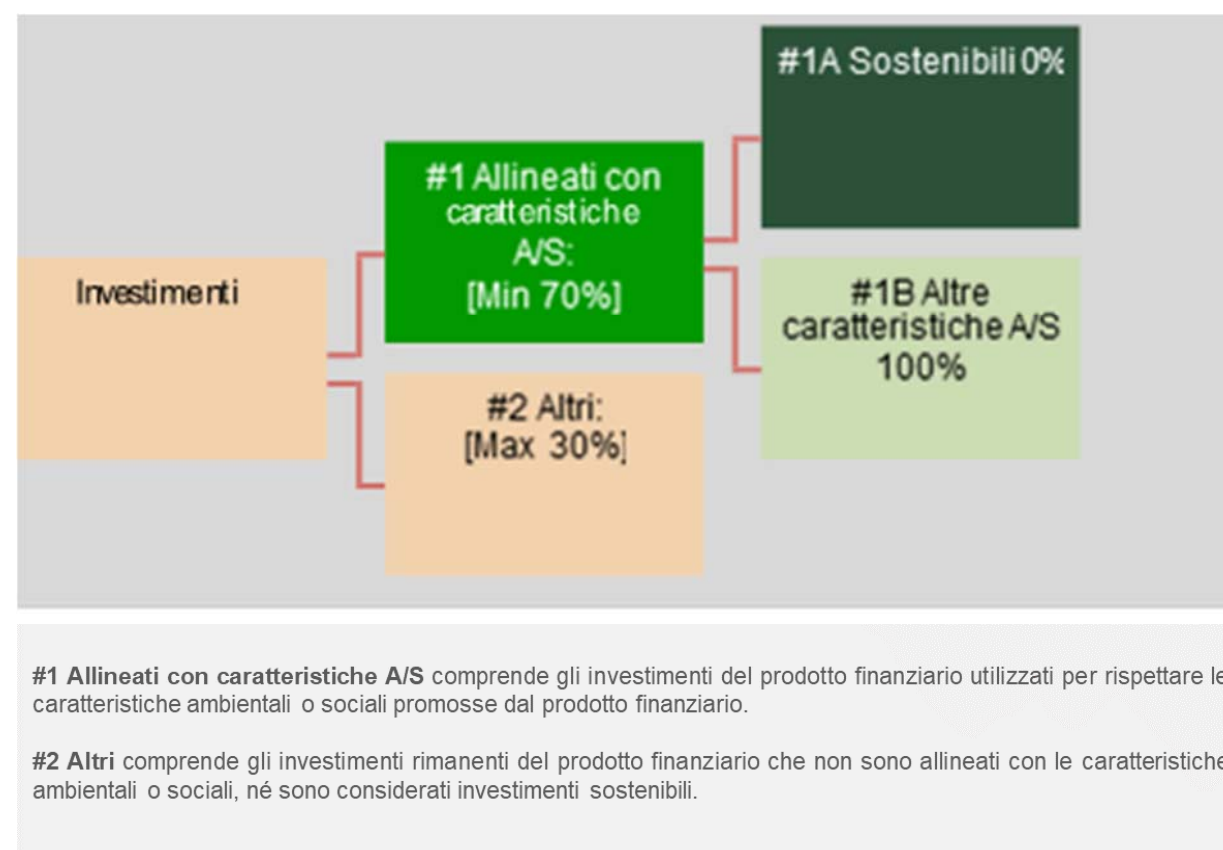
Con riferimento agli investimenti indiretti, l'Asset Manager si baserà sull'analisi effettuata dagli asset manager dei fondi target.

Nell'eventualità in cui si investa in attivi diretti, l'Asset Manager adotta il seguente Good Governance Practice Assessment. I fattori di governance sono intesi come pratiche decisionali, regole e procedure che vanno dalla definizione delle politiche sovrane alla distribuzione di diritti e responsabilità tra i diversi partecipanti alle società, inclusi il consiglio di amministrazione, i manager, gli azionisti e le parti interessate. L'obiettivo di un emittente, il ruolo e la composizione dei consigli di amministrazione, i diritti degli azionisti e le modalità di misurazione della performance aziendale sono elementi fondamentali per le valutazioni dell'Asset Manager.

La valutazione delle pratiche di buona governance adottata dall'Asset Manager prevede tre livelli di screening:

- o **Modello interno di Credit Research** è integrato con una sezione "Considerazioni ESG" dove gli analisti di Credit Research commentano le pratiche di governance degli emittenti corporate, compreso il potenziale impatto che queste potrebbero aver avuto sul rating del credito attuale e futuro.
- o **Exclusion:** Attraverso le politiche di esclusione del Gruppo, l'Asset Manager valuta anche le pratiche di buona governance degli emittenti partecipati e nel caso in cui si verificano casi di severe controversie relative alle pratiche di governance, GIAM esclude l'emittente viene escluso.
- o **Engagement:** il dialogo del team di Active Ownership con gli emittenti pre-identificati (compreso il dialogo legato all'attività di voto) funge da livello di controllo della valutazione della buona governance. Ulteriori informazioni derivanti da tale attività possono integrare i dati esterni sulla governance e/o la valutazione proprietaria dell'analista ESG, alimentando in ultima analisi le Funzioni di investimento. Inoltre, un secondo livello di valutazione è svolto dal gestore patrimoniale terzo dell'emittente.

4 – Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?



Almeno il 70% del prodotto finanziario è investito in fondi classificati come art. 8 o art 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 allineati alle caratteristiche ambientali e sociali descritte al paragrafo 1.



5 – Quali investimenti sono compresi nella categoria “#2 Altri”, qual è il loro scopo ed esistono 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 diretti non allineati con le caratteristiche A/S promosse dal prodotto finanziario
- 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.



6 – Dove è possibile reperire online informazioni più specificatamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web al link:
<http://www.bgvita.it/prodotti/bancagenerali/lineainvestmentosostenibile/bg-oltre/>

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

Informativa precontrattuale 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 a un obiettivo ambientale o sociale, purchè tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua pratiche di buona governance.

La Tassonomia dell'UE è un sistema di classificazione previsto 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 con la tassonomia.

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

● ● □ SI

☒ ☐ ☐ **NO**

☐ Investirà 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 – Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

Il prodotto finanziario mira a promuovere 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.

A tal fine il prodotto finanziario investe 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 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.

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

- Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?

Al fine di misurare il rispetto della specifica caratteristica promossa, “People”, si darà indicazione dell’allineamento medio di questo prodotto finanziario ai seguenti indicatori di sostenibilità, forniti da

un provider esterno e riferiti agli “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

Si darà inoltre evidenza dell'esposizione percentuale del prodotto finanziario alle caratteristiche ambientali e sociali di cui al quesito 1.

I principali effetti negativi sono gli effetti negative 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 (PAI).

2 – Questo prodotto prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

☐ YES

☒ NO

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.

3 – Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?



La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

Il prodotto finanziario investe in strumenti finanziari di tipo obbligazionario, monetario ed azionario; può inoltre detenere OICR, armonizzati e non, ed ETF. L'investimento complessivo in OICR o ETF può anche assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del prodotto finanziario. Il prodotto finanziario investe prevalentemente (minimo 70%) in attivi che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali classificati come art. 8 o art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Inoltre, le imprese nelle quali vengono investite le risorse devono attenersi a prassi di buona governance, in particolare per quanto riguarda la solidità delle strutture di gestione, le relazioni con il personale, le politiche di remunerazione e il rispetto degli obblighi fiscali. Alleanza ha affidato il servizio di gestione del patrimonio del prodotto finanziario a un Asset Manager.

Il prodotto finanziario adotta uno stile di gestione attivo, flessibile e utilizzando diverse classi di attivi che permettono di cogliere le opportunità legate all'evoluzione dei mercati azionari, obbligazionari e monetari. La ripartizione tra queste diverse classi di attività è discrezionale e dipende dalla valutazione effettuata dall'Asset Manager. La composizione del prodotto finanziario può variare nel tempo allo scopo di realizzare l'obiettivo di gestione e di rispettare il profilo di rischio.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Almeno il 70% del Prodotto finanziario sarà investito in attivi (i.e. OICR/ETF) che ricadono nell'ambito di applicazione del Regolamento (UE) 2019/2088 e successive modifiche, e sono qualificabili come prodotti promuoventi caratteristiche ambientali o sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 o aventi un obiettivo di investimento sostenibile ai sensi dell'art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Le prassi di buona governance comprendono

- Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese

strutture di gestione solide,
relazioni con il personale,
remunerazione del personale
e rispetto degli obblighi fiscali

beneficiarie degli investimenti?

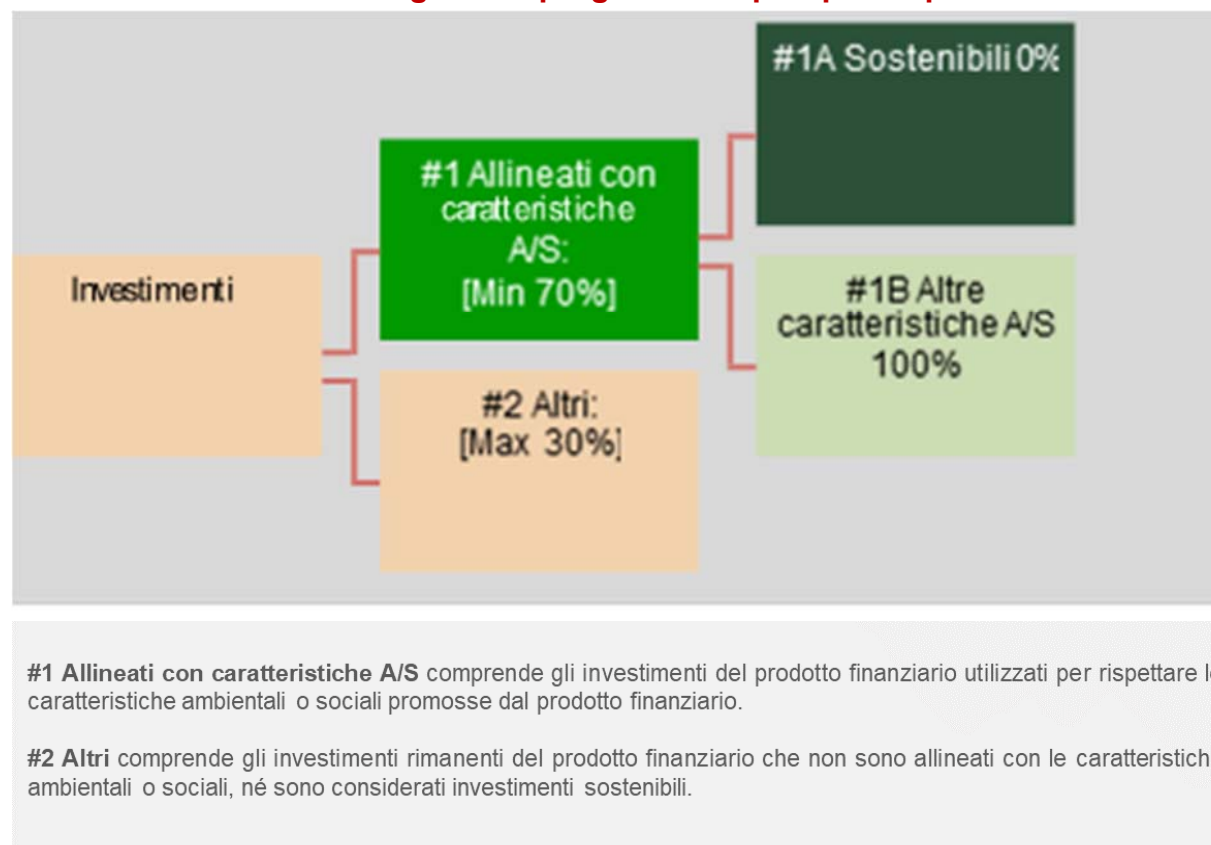
Con riferimento agli investimenti indiretti, l'Asset Manager si baserà sull'analisi effettuata dagli asset manager dei fondi target.

Nell'eventualità in cui si investa in attivi diretti, l'Asset Manager adotta il seguente Good Governance Practice Assessment. I fattori di governance sono intesi come pratiche decisionali, regole e procedure che vanno dalla definizione delle politiche sovrane alla distribuzione di diritti e responsabilità tra i diversi partecipanti alle società, inclusi il consiglio di amministrazione, i manager, gli azionisti e le parti interessate. L'obiettivo di un emittente, il ruolo e la composizione dei consigli di amministrazione, i diritti degli azionisti e le modalità di misurazione della performance aziendale sono elementi fondamentali per le valutazioni dell'Asset Manager.

La valutazione delle pratiche di buona governance adottata dall'Asset Manager prevede tre livelli di screening:

- o **Modello interno di Credit Research** è integrato con una sezione "Considerazioni ESG" dove gli analisti di Credit Research commentano le pratiche di governance degli emittenti corporate, compreso il potenziale impatto che queste potrebbero aver avuto sul rating del credito attuale e futuro.
- o **Exclusion:** Attraverso le politiche di esclusione del Gruppo, l'Asset Manager valuta anche le pratiche di buona governance degli emittenti partecipati e nel caso in cui si verifichino casi di severe controversie relative alle pratiche di governance, l'emittente viene escluso.
- o **Engagement:** il dialogo del team di Active Ownership con gli emittenti pre-identificati (compreso il dialogo legato all'attività di voto) funge da livello di controllo della valutazione della buona governance. Ulteriori informazioni derivanti da tale attività possono integrare i dati esterni sulla governance e/o la valutazione proprietaria dell'analista ESG, alimentando in ultima analisi le funzioni di investimento. Inoltre, un secondo livello di valutazione è svolto dal gestore patrimoniale terzo dell'emittente.

4 – Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?



Almeno il 70% del prodotto finanziario è investito in fondi classificati come art. 8 o art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 allineati alle caratteristiche ambientali e sociali descritte al paragrafo 1.



5 – Quali investimenti sono compresi nella categoria “#2 Altri”, qual è il loro scopo ed esistono 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 diretti non allineati con le caratteristiche A/S promosse dal prodotto finanziario.
- 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.



6 – Dove è possibile reperire online informazioni più specificatamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web al link:
<http://www.bgvita.it/prodotti/bancagenerali/lineainvestmentosostenibile/bg-oltre/>

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