

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:

**Reinvesto Evergreen di Alleanza**

Identificativo della Persona Giuridica:

**Alleanza Assicurazioni S.p.A.**

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

● ●  **SÌ**

- 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**: \_\_\_\_ %

● ○  **NO**

- 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**

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



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

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

Gli investimenti del prodotto finanziario sono focalizzati a promuovere una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali riferita, in generale, sia ad 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 selezionati sulla base di caratteristiche ambientali e sociali.

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

Al fine di monitorare il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal Prodotto finanziario, sono di seguito riportati gli indicatori di sostenibilità che sono stati utilizzati:

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

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
E Score	6,4	6,6	5,8	5,8
S Score	5,8	6,3	5,8	5,9
ESG Score	6,6	6,6	6,6	6,2
Copertura	87,8%	95,9%	94,4%	85,4%

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 e 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

- 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.



I **principal 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.

## 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 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.



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

## Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

Al 31/12/2025 i principali investimenti di questo portafoglio sono i seguenti:

Investimenti	% Attivi	% Cumulata	Paese di domicilio	Settore
Fondo Alto Bilanciato B	46,4%	46,4%	Italia	Fondo
Fondo Alto Internazionale Obbligazionario B	25,9%	72,3%	Lussemburgo	Fondo



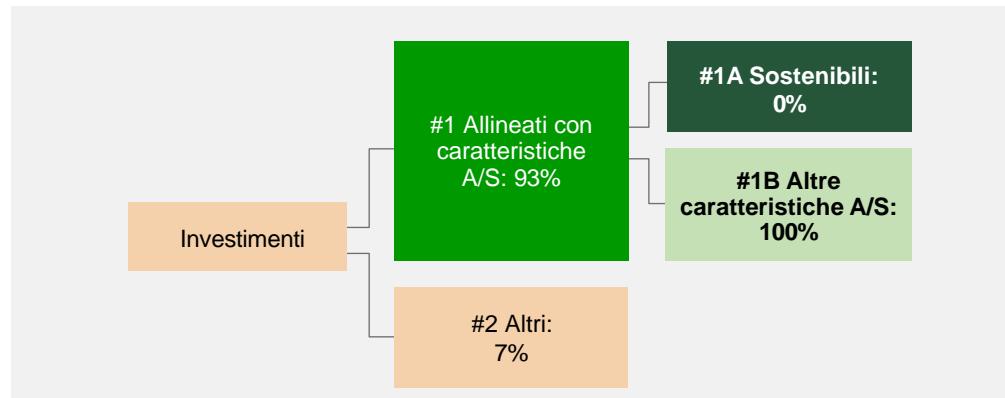
L'**allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

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

- Qual è stata l'allocazione degli attivi?

L'allocazione degli attivi finanziari al 31/12/2025 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.



**#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto finanziario.

**#2 Altri** comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- la sottocategoria **#1 A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili dal punto di vista ambientale e sociale;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati con le caratteristiche ambientali o sociali che non 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.



**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** 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 strategica;
- Attivi finanziari indiretti classificati ai sensi dell'art. 6 del Regolamento (UE) 2019/2088.

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 finanziario prevede sempre la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti.



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

Seguendo la strategia di investimento definita per questo prodotto finanziario, il Gestore ha gestito tale prodotto in maniera conforme a quanto dichiarato nell'informativa precontrattuale, investendo per almeno il 70% in fondi ed ETF classificati ai sensi degli artt. 8 e 9 del Regolamento 2019/2088.