

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:  
**Valore 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?

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.

**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**



## 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.



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

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

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



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

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

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



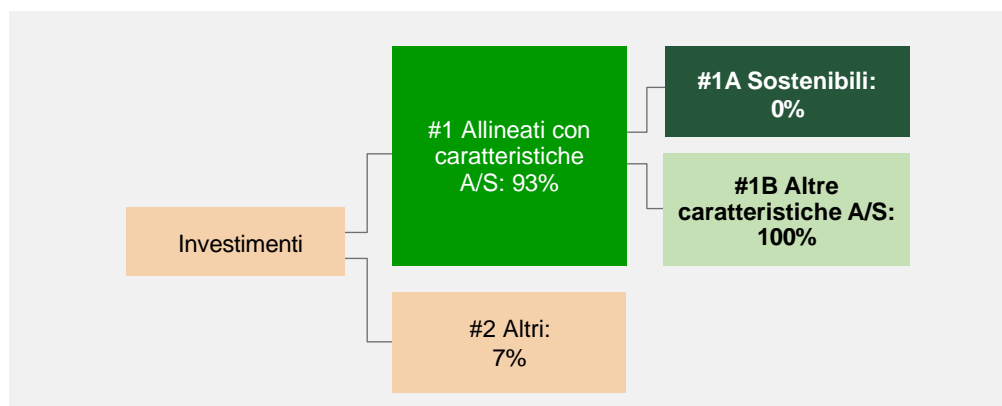
## Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

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

### • Qual è stata l'allocazione degli attivi?

L'allocazione degli attivi finanziari al 31/12/2025 è la seguente:

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



“#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.