

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: **Unipol Investimento mixESG** - collegato a Gestione separata R.E. Unipol e Fondo interno ESG Unipol ¹

Identificativo della persona giuridica: Unipol Assicurazioni S.p.A. -8156005CE5E7340CCA86

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Si intende per **INVESTIMENTO SOSTENIBILE** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, a condizione che tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e che l'impresa beneficiaria degli investimenti rispetti 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 comprende un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero non risultare allineati alla tassonomia.

Questo prodotto finanziario aveva un obiettivo di investimento sostenibile?

Sì

No

Ha effettuato investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: ____%

Ha promosso caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, aveva una quota del ____% 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 sostenibile²

¹ Le informazioni fornite nel presente documento sono individuate con la composizione iniziale rappresentata nel Set informativo (60% Gestione separata e 40% Fondo interno).

² Si ricorda che la Società non ha assunto un impegno ad una quota minima di investimenti sostenibili; pertanto, nel presente documento non sono rappresentate le relative informazioni

Unipol Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: via Stalingrado, 45 - 40128 Bologna (Italia) - unipol@pec.unipol.it - tel. +39 051 5076111 - fax +39 051 5076666
Capitale sociale i.v. Euro 3.365.292.408,03 - Registro delle Imprese di Bologna, C.F. 00284160371 - P. IVA 03740811207 - R.E.A. 160304
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al numero 1.00183
Capogruppo del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
unipol.com - unipol.it



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

Nel periodo tra il 1° gennaio 2025 ed il 31 dicembre 2025 (il “periodo di riferimento”), il prodotto, tramite la Gestione separata “R.E. Unipol” (la “Gestione separata”), e il Fondo interno ESG Unipol (il “Fondo”) ha promosso, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali attraverso l’integrazione dei Fattori ESG (Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione e di gestione degli investimenti.

Sia con riferimento alla Gestione separata, che con riferimento al Fondo, il prodotto ha promosso, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse, tramite l’investimento per il 91,3 % verso aziende e Paesi che rispettano l’ambiente e le persone, nonché in OICR classificati come prodotti ai sensi degli articoli 8 o 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 (“SFDR”).

Gli **INDICATORI DI SOSTENIBILITA'** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

- **Qual è stata la prestazione degli indicatori di sostenibilità?**

Sia con riferimento alla Gestione separata, che con riferimento al Fondo, al 31/12/2025 il prodotto ha effettuato investimenti pari al 91,3% in attività che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse.

La condotta degli emittenti oggetto di investimenti diretti è stata monitorata attraverso indicatori relativi alle loro performance sui Fattori di sostenibilità, che hanno evidenziato le seguenti prestazioni:

Ambito dell'indicatore	Descrizione dell'indicatore	Performance dell'indicatore al 31/12/ 2025
Indicatore sintetico delle performance ESG	Score ESG medio ponderato degli emittenti oggetto di investimenti diretti	A su AAA ³

Con riferimento agli investimenti in OICR, la prestazione dell’indicatore di sostenibilità è stata misurata considerando la classificazione degli stessi OICR ai sensi degli articoli 8 e 9 SFDR, quale parametro di riferimento per il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali. Alla data del 31/12/2025, la performance rilevata è la seguente:

Ambito dell'indicatore	Descrizione dell'indicatore	Performance dell'indicatore al 31/12/ 2025
OICR qualificati ai sensi dell’articolo 8 o 9 SFDR	Incidenza degli investimenti in OICR Art. 8 o 9 SFDR sulla totalità OICR	85,7%

³ Tali indicatori fanno riferimento al metodo utilizzato dal Provider di dati ESG, che prevede l’assegnazione agli emittenti di un rating basato sulle performance ESG, secondo una scala così articolata: CCC (emittenti meno virtuosi), B, BB, BBB, A, AA, AAA (emittenti più virtuosi).

... e rispetto ai periodi precedenti?

Con riferimento al periodo precedente (11 novembre 2024 - 31 dicembre 2024), si precisa che al 31 dicembre 2024 il prodotto aveva effettuato, considerando la totalità dei sottostanti, investimenti pari al 90,8% in attività che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione di esse; per quanto riguarda specificamente gli OICR, quelli qualificati ai sensi dell'articolo 8 o 9 del SFDR erano pari all'84,4%.

L'indicatore sintetico delle performance ESG era pari a 75,3 su 100⁴.



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.

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

In coerenza con le caratteristiche promosse dal prodotto, le decisioni di investimento relative ai sottostanti del prodotto oggetto di investimento diretto hanno considerato come effetti negativi sui fattori di sostenibilità:

- per gli investimenti diretti in emittenti societari:

Indicatore degli effetti negativi sulla sostenibilità	Metrica	Effetto 31/12/2025
Impronta di carbonio (PAI 2)	Impronta di carbonio	192
Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14)	Quota di investimenti in imprese coinvolte nella fabbricazione o vendita di armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche)	0%

- per gli investimenti diretti in emittenti sovrani e organizzazioni sovranazionali:

Indicatore degli effetti negativi sulla sostenibilità	Indicatore utilizzato per il monitoraggio	Effetto 31/12/2025
Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali (PAI 16)	Numero di paesi che beneficiano degli investimenti e sono soggetti a violazioni sociali (numero assoluto e numero relativo divisi per tutti i paesi che beneficiano degli investimenti), ai sensi dei trattati e delle convenzioni internazionali, dei principi delle Nazioni Unite e, se del caso, della normativa nazionale.	Numero assoluto: 1 Numero relativo: 8.3%

⁴ L'utilizzo, nel 2025, di un rating in lettere, al posto di un punteggio in numeri, è dovuto al cambiamento del Provider di dati ESG effettuato dalla Società.



Quali sono stati i principali investimenti di questo prodotto finanziario?

L'elenco comprende gli investimenti che costituiscono la **quota maggiore di investimenti** del prodotto finanziario durante il periodo di riferimento, ossia: 01/01/2025-31/12/2025

Investimenti di maggiore entità	Settore	% di attivi	Paese
OICR Art.8 SFDR	Fondi	33,9%	Europa
Tesoro Italia	Governativo	25,3%	Italia

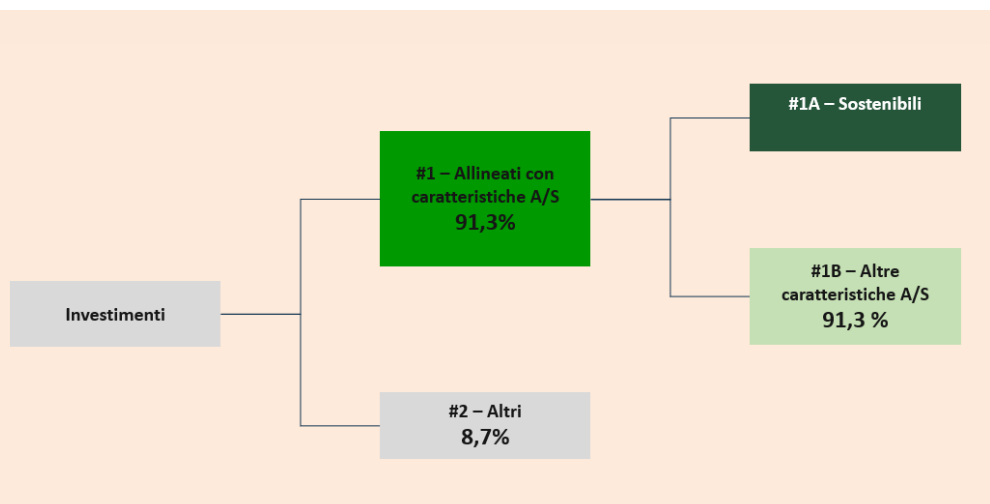


Qual è stata la quota degli investimenti in materia di sostenibilità?

L'**ALLOCAZIONE DEGLI ATTIVI** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

- **Qual è stata l'allocazione degli attivi?**

Al 31/12/2025 gli attivi utilizzati per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse risultano pari al 91,3%.



“#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 alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

Analogamente alle altre informazioni, anche la percentuale di Allineati riportata al punto #1 è stata determinata con la composizione iniziale rappresentata nel Set Informativo (60% Gestione Separata e 40% Fondo Interno).

Al fine di fornire maggior dettaglio si specifica che la componente di Investimenti Allineati con caratteristiche A/S riferita alla Gestione separata è pari a 88 %, mentre sul Fondo è pari al 96,4%; pertanto il valore riferito alla Sua polizza è individuabile nella stessa proporzione in cui concorrono alla “Prestazione assicurata complessiva” la componente collegata alla Gestione separata (prestazione maturata rivalutata) e quella collegata al Fondo interno (controvalore di quote), rappresentate alla fine del periodo di riferimento nelle rispettive sezioni del Documento Unico di Rendicontazione annuale.

In quali settori economici sono stati effettuati gli investimenti?

Gli investimenti allineati con caratteristiche ambientali e sociali, pari al 91,3% del valore di mercato dei sottostanti del prodotto, sono stati effettuati nei seguenti settori:

Settore	% Attività
Governativo	40,2%
OICR Art.8 SFDR	37,2%
Finanza	11,1%
OICR Art.9 SFDR	6,3%
Utility	1,2%
Industriali	1,0%
Comunicazione	0,9%
Finanza Azioni	0,7%
Materie prime	0,4%
Beni voluttuari	0,4%



Quali investimenti erano compresi nella categoria “#2 Altri”, qual era il loro scopo ed esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?

Gli investimenti contenuti nella categoria “#2 Altri” erano privi di caratteristiche ambientali e/o sociali, ovvero non disponevano di informazioni su tali caratteristiche. Questi investimenti hanno perseguito prevalentemente l’obiettivo di realizzare un opportuno equilibrio e diversificazione di portafoglio. In relazione a tali investimenti non esistevano garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale.

Anche rispetto a tali investimenti è stato applicato il processo di monitoraggio descritto nelle “Linee Guida per le attività di investimento responsabile” (le “Linee Guida RI”) del Gruppo Unipol vigenti nel periodo di riferimento, e riportato all’interno dell’informativa sulle caratteristiche ambientali o sociali di cui all’articolo 10 del SFDR - disponibile sul sito web della Società - con l’obiettivo di gestire in coerenza gli eventuali disallineamenti.



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

Le caratteristiche ambientali e/o sociali sono state soddisfatte verificando in fase di investimento che gli emittenti stessi rispettassero gli standard ambientali, sociali e di governance con riferimento alle norme e agli standard internazionali riconosciuti. Tali verifiche sono state effettuate, adottando un approccio differenziato per gli emittenti corporate e gli emittenti governativi, con il supporto di un Provider specializzato che consente di verificare che vengano rispettati gli standard ambientali, sociali, e di governance con riferimento alle norme e agli standard internazionali riconosciuti in coerenza con quanto previsto all’interno delle “Linee Guida RI” del Gruppo Unipol vigenti nel periodo di riferimento.

Con riferimento agli OICR sottostanti il Fondo, per la promozione delle caratteristiche sociali e ambientali sono stati selezionati strumenti finanziari classificati ai sensi dell’articolo 8 (ossia “che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali”) o dell’articolo 9 (ossia “che hanno come obiettivo investimenti sostenibili”) SFDR, secondo la caratterizzazione definita e comunicata dalle rispettive Società di gestione.