



31.03.2021  
COMUNICATO STAMPA

## Generali Svizzera ridefinisce la sostenibilità

**Con la soluzione d'investimento «Tomorrow Invest» di Generali Svizzera, in futuro gli investitori potranno investire in aziende sostenibili attive in diversi settori. L'attenzione è focalizzata non solo sull'ambiente, ma anche su temi sociali e sulla direzione aziendale. La combinazione di temi del futuro selezionati e del rating di rischio ESG professionale di Sustainalytics connota l'offerta rendendola assolutamente unica sul mercato.**

I prodotti orientati al futuro e un operato responsabile sono temi centrali per un'attività assicurativa sostenibile. Per questo motivo Generali Svizzera lancia la soluzione d'investimento sostenibile «Tomorrow Invest». «Tomorrow Invest» consente agli investitori di investire in aziende e comparti che si impegnano a favore di un futuro sostenibile.

### **Aumenta la domanda di fondi sostenibili**

Le soluzioni d'investimento ESG stanno registrando un forte incremento sul mercato svizzero. Secondo l'Istituto per i servizi finanziari (IFZ) della Scuola universitaria professionale di Lucerna (HSLU), da metà 2019 a metà 2020 l'offerta di soluzioni d'investimento ESG è aumentata del 60%. Inoltre, secondo uno studio dell'HSLU, un franco su quattro viene attualmente investito in maniera sostenibile. Tuttavia, l'offerta di prodotti principali delle compagnie assicurative svizzere prevede ben poche soluzioni basate su un approccio ESG tra cui scegliere. Generali Svizzera vuole rispondere a questa esigenza con «Tomorrow Invest».

### **«La S e la G di ESG ricoprono anche un ruolo centrale nelle soluzioni d'investimento sostenibile»**

Finora, le offerte sostenibili si sono concentrate principalmente sulla dimensione ambientale. Le questioni sociali come la parità di diritti o le condizioni di lavoro e una buona direzione aziendale sono però altrettanto importanti. «Nella sua nuova soluzione d'investimento sostenibile "Tomorrow Invest", Generali Svizzera incorpora tutte le dimensioni ESG. Inoltre, nella composizione dei fondi Generali Svizzera tiene conto dei temi del futuro come la sicurezza dei dati, che offrono un potenziale di crescita a lungo termine per le aziende che operano nel settore», afferma Ralph Schmid, Chief Life & Pension Officer presso Generali Svizzera. Tale combinazione offre un forte potenziale di rendimento e rende questa offerta unica sul mercato.

### **Processo di selezione unico grazie a temi del futuro come la trasformazione digitale e il rating di rischio ESG di Sustainalytics**

Generali Svizzera determina le aziende in cui investire con «Tomorrow Invest» attraverso un processo di selezione strutturato e comprensibile. Il processo si compone di tre fasi. La base è costituita da una selezione globale di società quotate in borsa.

In una prima fase, gli esperti d'investimento di Generali Svizzera selezionano i temi del futuro che promettono un potenziale di crescita a lungo termine. Ad oggi, con «Tomorrow Invest» Generali Svizzera investe in questi tre temi del futuro: energia pulita e cambiamento climatico, trasformazione digitale e cybersicurezza nonché cambiamento demografico.

In una seconda fase, si applica il rating di rischio ESG dell'agenzia Sustainalytics per passare al vaglio le aziende. Sustainalytics è uno dei principali fornitori di servizi al mondo nel controllo della sostenibilità delle attività commerciali. Sustainalytics esamina le aziende in svariate aree tematiche. Queste includono tra le altre le emissioni e i rifiuti, la gestione della catena di distribuzione e la salute sul lavoro. Ralph Schmid afferma: «Il rating di rischio ESG medio delle aziende selezionate per i nostri fondi è "Best-in-Class". Morningstar ha già riconosciuto la nostra offerta con un rating di 5 globi su 5».

Dopo il rating di rischio ESG, Generali Svizzera va oltre. Gli esperti d'investimento utilizzano un modello a fattori per individuare le aziende migliori e più promettenti. Indicatori come il return on investment o il rendimento del capitale proprio hanno un ruolo centrale. Se questi valori ottengono buoni risultati, per l'azienda le possibilità di una performance positiva nel lungo periodo sono alte. Nella selezione, l'attenzione è

Generali (Svizzera) Holding SA  
Media Relations  
T +41 58 472 41 60

media.ch@generali.com  
generali.ch

focalizzata sulle aziende svizzere.

### **90 aziende soddisfano i severi requisiti**

Da un paniere di oltre 2000 aziende, Generali Svizzera ha così selezionato circa 90 aziende che soddisfano i requisiti per soluzioni d'investimento sostenibili. Chi desidera investire in modo sostenibile può optare per «Tomorrow Invest» nell'ambito delle soluzioni di investimento e previdenza di Generali Svizzera.

Maggiori informazioni: [generali.ch/tomorrow](https://www.generali.ch/tomorrow)

### **A PROPOSITO DI GENERALI**

**Generali è un gruppo italiano indipendente con una forte presenza a livello internazionale. Fondata nel 1831, Generali è una delle compagnie di assicurazioni leader a livello mondiale. Generali è presente in 50 paesi, dà lavoro a circa 72 000 dipendenti e conta più di 61 milioni di clienti. Nel 2019 il fatturato complessivo del Gruppo è ammontato a oltre 69 miliardi di euro. Generali è pertanto leader di mercato nell'Europa occidentale. Ma sta guadagnando terreno anche nell'Europa orientale e centrale come pure in Asia.**

**In Svizzera le radici di Generali risalgono al 1887. Oggi Generali (Svizzera) Holding SA ha due sedi principali ad Adliswil e a Nyon e una vasta rete di agenzie in tutta la Svizzera. La compagnia ha più di un milione di clienti e propone prodotti per qualsiasi situazione della vita, tra cui assicurazioni di cose, di protezione giuridica e sulla vita, come pure soluzioni previdenziali. Generali sviluppa prodotti innovativi in collaborazione con startup. Nel 2018 Generali è stata la prima compagnia di assicurazioni svizzera a lanciare un pilastro 3a digitale.**

---

#### **Generali (Svizzera) Holding SA**

Una società del Gruppo Assicurativo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi italiani al numero 026.