

Informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari

Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento
Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019

Consulenza in materia di investimenti o di assicurazioni

Informazioni relative alle **politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità** nei processi decisionali nella consulenza in materia di investimenti o assicurazioni ai sensi dell'art. 3 del Regolamento (Ue) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

La banca adotterà entro il 1 gennaio 2022 nei propri processi decisionali nella consulenza in materia di investimenti o assicurazioni politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità fondate sui seguenti principi:

- si impegnerà a contribuire ad uno sviluppo economico sostenibile privilegiando, nella consulenza in materia di investimenti e assicurazioni, le imprese che adottano prassi virtuose centrate sull'impiego di metodi produttivi rispettosi dell'ambiente, sulla garanzia di condizioni di lavoro inclusive e attente ai diritti umani e sull'adozione dei migliori standard di governo d'impresa;
- valuterà con particolare attenzione le imprese attente ai fattori ESG, generalmente meno esposte a rischi operativi, legali e reputazionali, e più orientate all'innovazione e all'efficienza nell'allocazione delle risorse.

L'approccio che la Banca adotterà al fine di perseguire l'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti si articolerà nelle seguenti componenti:

- saranno escluse le società di investimento che operano prevalentemente in settori non conformi ai principi dell'UN Global Compact, ossia, società che svolgono attività controverse in settori ad alto rischio come, ad esempio, tabacco e armi nucleari, chimiche o biologiche;
- saranno privilegiate nelle raccomandazioni di investimento, secondo l'approccio definito «best in class», le società con migliori valutazioni dei profili ESG nei diversi settori, secondo la valutazione compiuta da società specializzate opportunamente selezionate;
- sarà verificato che gli investimenti siano allineati alle Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e ai Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani, inclusi i principi e i diritti stabiliti nelle otto convenzioni fondamentali identificate nella Dichiarazione dell'Organizzazione internazionale del lavoro sui Lavoro e Carta Internazionale dei Diritti Umani.

Consulenza in materia di investimenti o di assicurazioni

Trasparenza degli effetti negativi per la sostenibilità a livello di soggetto Principali Effetti Negativi (PAI)

Informazioni relative alle **politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità** nei processi decisionali relativi agli investimenti ai sensi dell'art. 4.5 del Regolamento (Ue) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

Art. 4.5.a - *informazioni indicanti se, tenendo debitamente conto delle loro dimensioni, della natura e dell'ampiezza delle loro attività e della tipologia dei prodotti finanziari in merito ai quali forniscono consulenza, nella loro consulenza in materia di investimenti o di assicurazioni prendono in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.*

Art. 4.5.b - *Informazioni sui motivi per cui non prendono in considerazione, nella loro consulenza in materia di investimenti o di assicurazioni, gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità e, se del caso, informazioni concernenti se e quando intendono prendere in considerazione tali effetti negativi.*

I principali effetti negativi delle raccomandazioni di investimento consistono prioritariamente nel significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore degli strumenti finanziari raccomandati, in relazione ad un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance.

La banca, nel prestare il servizio di consulenza in materia di investimenti e di assicurazioni, identificherà il potenziale mercato di riferimento per ciascuno strumento finanziario e il tipo di cliente per le cui esigenze, caratteristiche e obiettivi e preferenze ESG, lo strumento finanziario sarà compatibile.

La Banca, anche in funzione dell'evoluzione normativa, prenderà in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità a partire dalla data del 1° gennaio 2022, data di entrata in vigore degli RTS (*Regulatory Technical Standards*).

Integrazione nell' informativa precontrattuale Consulenza in materia di investimenti o di assicurazioni Trasparenza dell'integrazione dei rischi di sostenibilità

Informazioni relative alle trasparenza dell'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti ai sensi dell'art. 6.2 del Regolamento (Ue) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari

Art. 6.2.a - *In che modo i rischi di sostenibilità sono integrati nella loro consulenza in materia di investimenti o di assicurazioni.*

La banca, nel prestare il servizio di consulenza in materia di investimenti o di assicurazioni, identificherà il potenziale mercato di riferimento per ciascuno strumento finanziario e il tipo di cliente per le cui esigenze, caratteristiche e obiettivi e preferenze ESG, lo strumento finanziario sarà compatibile.

L'approccio che la Banca adotterà al fine di perseguire l'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti si articolerà nelle seguenti componenti:

- Escludere dall'universo investibile le società che operano prevalentemente in settori non conformi ai principi dell'UN Global Compact, ossia attività controverse in settori ad alto rischio come, ad esempio, tabacco e armi nucleari, chimiche o biologiche.
- Privilegiare nelle raccomandazioni di investimento, secondo l'approccio definito «best in class», le società con migliori valutazioni dei profili ESG nei diversi settori, secondo la valutazione compiuta da società specializzate opportunamente selezionate.
- Verificare che gli investimenti siano allineati alle Linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali e ai Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani, inclusi i principi e i diritti stabiliti nelle otto convenzioni fondamentali identificate nella Dichiarazione dell'Organizzazione internazionale del lavoro sui Lavoro e Carta Internazionale dei Diritti Umani.

Art. 6.2.b - *il risultato della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari su cui forniscono la consulenza.*

I principali effetti negativi delle raccomandazioni di investimento consistono prioritariamente nel significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore degli strumenti finanziari raccomandati, in relazione ad un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance.

La banca, nel prestare il servizio di consulenza in materia di investimenti e di assicurazioni, identificherà il potenziale mercato di riferimento per ciascuno strumento finanziario e il tipo di cliente per le cui esigenze, caratteristiche e obiettivi e preferenze ESG, lo strumento finanziario sarà compatibile.

La Banca, anche in funzione dell'evoluzione normativa, prenderà in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità a partire dalla data del 1° gennaio 2022, data di entrata in vigore degli RTS (*Regulatory Technical Standards*).