

Informativa ai sensi 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 di BPER BANCA

Nell'ambito degli obblighi normativi previsti dal Regolamento (UE) 2019/2088 (c.d. "SFDR") relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, il Gruppo BPER (di seguito anche il "Gruppo") ha avviato da tempo un percorso di integrazione della sostenibilità all'interno dei propri processi di creazione del valore adottando una strategia integrata in grado di garantire la compatibilità tra gli obiettivi economici e quelli sociali e ambientali, generando valore per l'azienda, per gli stakeholder e per il territorio¹.

L'impegno di lunga data sulle tematiche di sostenibilità e responsabilità sociale è testimoniato dalla collaborazione del Gruppo con Banca Etica e Etica Sgr², intermediari finanziari la cui attività ed i cui obiettivi si ispirano ai principi della sostenibilità, dei quali BPER Banca è socia e collocatrice di prodotti.

Nella gestione di tutte le questioni di sostenibilità e responsabilità sociale, il Gruppo si ispira in particolare ai principi della Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo, ai 10 principi del Global Compact e ai 17 Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (di seguito anche "SDGs") delle Nazioni Unite³.

Gli SDGs rappresentano una spinta soprattutto per il mondo delle imprese, attori chiave per il raggiungimento di uno sviluppo sostenibile. È in quest'ottica che anche il Gruppo BPER ha deciso di perseguire in particolare i seguenti obiettivi degli SDGs:

- Obiettivo 1 "Sconfiggere la povertà", con prodotti che consentono maggiore inclusione finanziaria, comprese le iniziative di microcredito;
- Obiettivo 4 "Istruzione di qualità" attraverso la realizzazione di iniziative formative quali ad esempio progetti di educazione finanziaria, progetti di educazione alla lettura;
- Obiettivo 5 "Parità di genere" progetto "A pari merito" con l'obiettivo di raggiungere la quota del 15% di dirigenti donne entro il 2021;
- Obiettivo 7 "Energia pulita e accessibile" attraverso l'acquisto e produzione di energia rinnovabile nonché lo sviluppo di servizi di finanziamento per progetti legati all'energia rinnovabile e all'efficientamento energetico;
- Obiettivo 8 "Lavoro dignitoso e crescita economica" attraverso il Piano Welfare aziendale o ulteriori progetti quali a fini esemplificativi la "Mobilità sostenibile";

¹ <https://istituzionale.bper.it/sostenibilita/il-nostro-impegno/policy>

² <https://www.eticasgr.com> e <https://www.bancaetica.it>

BPER:

Banca

- Obiettivo 9 “Imprese, innovazione e infrastrutture” con la creazione e la commercializzazione di prodotti come Innovfin (prestito garantito dal Fondo Europeo per gli Investimenti e dedicato a imprese innovative che investono in ricerca e sviluppo) e finanziamenti mirati all’efficientamento energetico);
- Obiettivo 11 “Città e comunità sostenibili” mediante la promozione ad esempio di attività di sostegno alla cultura e alla mobilità sostenibile;
- Obiettivo 13 “Lotta contro il cambiamento climatico”, attraverso la riduzione degli impatti ambientali diretti o finanziamenti dedicati alla Green Economy;
- Obiettivo 15 “Vita sulla terra” mediante l’acquisto di carta riciclata e la realizzazione del “Bosco BPER” (Attraverso il contest “Piantiamola” BPER Banca ha sensibilizzato i propri dipendenti a consumare meno ed ottimizzare le risorse disponibili; a coloro che hanno ottenuto il più alto risparmio energetico è stato regalato un albero, che verrà piantato sui terreni campani di “Libera terra” confiscati alla malavita, facendo nascere un nuovo bosco;)
- Obiettivo 16 “Pace, giustizia e istituzioni solide” mediante l’impegno contro la corruzione, nonché la promozione della responsabilità attraverso strumenti quali a fini esemplificativi il Codice Etico e la Policy di Gruppo per il governo del rischio di non conformità alla normativa anticorruzione⁴.

Il Piano Industriale del Gruppo 2019-2021 si basa su tre pilastri definiti come “Crescita e sviluppo del business”, “Incremento dell’efficienza e semplificazione”, “Accelerazione del de-risking”; questi pilastri a loro volta sono supportati da altrettante leve trasversali e azioni che rispondono ai bisogni dei territori con l’obiettivo di creare valore per tutti gli stakeholder. Le iniziative incluse nel Piano perseguono soprattutto gli obiettivi 4 e 13 degli SDGs con progetti di tutela dell’ambiente, valorizzazione della comunità e sostenibilità nella value chain⁵. L’obiettivo di tutela ambientale è realizzato attraverso l’efficientamento energetico, l’adozione di tecnologie ad alta efficienza e la promozione delle fonti rinnovabili al fine di ridurre le emissioni di gas serra, mentre la valorizzazione della comunità passa attraverso la promozione della cultura e della lettura, come chiavi di arricchimento sociale, nonché attraverso l’educazione finanziaria delle giovani generazioni. Per la gestione degli impatti legati alla propria attività di finanziamento e investimento, il Gruppo integra la sostenibilità nella catena del valore⁶, perfezionando i processi interni al fine di definire soluzioni e competenze che possano guidare i clienti verso progetti di business in un’ottica di sostenibilità ambientale e sociale.

⁴ Bilancio di sostenibilità 2019, paragrafo 1.3.2.

⁵ Bilancio di sostenibilità 2019, paragrafo 1.3.

⁶ Documento “Policy del Gruppo BPER in tema di Sostenibilità”).

BPER:

Banca

A marzo 2020 il Consiglio di Amministrazione di BPER Banca ha approvato il Piano di Sostenibilità BPER 2020/21 che si integra al Piano Industriale e individua le linee guida strategiche di sviluppo dei processi aziendali in chiave di sostenibilità.

Come indicato nel proprio Codice Etico⁷, il Gruppo BPER inoltre seleziona da tempo le relazioni con nuovi clienti, e gestisce quelle già in essere, evitando qualsiasi rapporto con soggetti implicati in attività illecite connesse all'usura, alla criminalità organizzata, al traffico di stupefacenti, al riciclaggio, al terrorismo e a qualsiasi attività che contribuisca alla violazione dei diritti umani (ad esempio, lavoro minorile) e gestisce i rapporti con soggetti implicati nella produzione e nel traffico di armi in linea con una specifica "Policy di Gruppo con gli operatori della Difesa e le imprese coinvolte nella produzione e commercio di materiali di armamento"⁸.

Per quanto concerne poi le Politiche di Remunerazione di Gruppo 2020, in riferimento alle tematiche di sostenibilità, queste prevedono a partire dai sistemi di remunerazione del CEO:

- l'inclusione nel sistema incentivante a breve termine di un'Area "qualitativa" in cui sono declinati e valutati obiettivi di CSR (sostenibilità sociale e ambientale)
- la presenza nella componente variabile di lungo termine (Piano LTI 2019-2021) di un'Area "Sostenibilità" con obiettivi di raggiungimento del livello "investibile" definito da un rating ESG, di rappresentatività di genere attraverso l'incremento del numero di dirigenti donne e di sostegno allo sviluppo di una cultura finanziaria nelle scuole.

In linea con il crescente interesse degli investitori verso le tematiche di sostenibilità, il Gruppo BPER utilizza un processo di screening volto a identificare e valutare positivamente le società impegnate da un punto di vista ambientale, sociale e di *governance* e ha di fatto incrementato nell'ultimo anno il numero di prodotti di investimento con caratteristiche di sostenibilità (Fondi e Sicav) disponibili nel catalogo di offerta alla clientela. Il Gruppo BPER ha inoltre già avviato i lavori per la revisione del modello di consulenza al fine di raccogliere le preferenze del cliente sulle tematiche ESG al fine di valorizzare opportunamente tale informativa nell'ambito del processo di consulenza in materia di investimenti e relativa adeguatezza delle proposte e dei portafogli della clientela.

Con riferimento ai soggetti richiamati dal Regolamento SFDR, BPER Banca assume il ruolo sia di "Partecipante ai mercati finanziari", in quanto fornisce il servizio di gestione di portafogli e sia di "Consulente finanziario", in quanto fornisce il servizio di consulenza in materia di investimenti.

⁷ <https://istituzionale.bper.it/governance/documenti/codice-etico>

⁸ <https://istituzionale.bper.it/sostenibilita/il-nostro-impegno/linee-guida-armamenti>.

Con riferimento al ruolo di Partecipante ai mercati, BPER Banca, anche per il tramite di Optima Sim che gestisce in delega le Gestioni Patrimoniali della Banca, ha integrato a partire dal 2020 le valutazioni in merito alle caratteristiche di sostenibilità nell'ambito delle valutazioni complessive per la definizione delle scelte di investimento.

Ad oggi BPER Banca non ha a catalogo linee di gestione che presentano caratteristiche richiamate dagli art 8 e 9 del Regolamento SFDR.

Le considerazioni relative ai fattori di sostenibilità e ai cambiamenti climatici sono sistematicamente integrate nel processo di analisi ed investimento, valutate ed incorporate nelle tesi di investimento. A tale scopo vengono utilizzate valutazioni e rating anche di società terze, che contribuiscono tali informazioni.

L'integrazione dei rischi di sostenibilità, tuttavia, non significa che i criteri di sostenibilità siano i fattori primari per le scelte di investimento, rispetto ad altri quali rendimenti attesi e/o volatilità; in particolare nell'ambito del processo ciò non significa che:

- alcuni settori, paesi e società non possono essere considerati per l'investimento;
- ogni fattore di sostenibilità per ogni società o emittente deve essere considerato e valutato;
- ogni decisione di investimento è influenzata da considerazioni di sostenibilità;

Complessivamente l'ampia diversificazione dei parametri di riferimento delle singole linee, nonché la modalità di gestione parametrata agli stessi rende contenuto l'impatto in termini di sostenibilità.

La Banca intende infine rinviare le valutazioni di impatto negativo delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità al momento in cui il quadro normativo a livello europeo sarà completato e, in particolare, sarà pubblicata la versione finale degli standard tecnici relativi all'informativa sulla sostenibilità finanziaria.

In riferimento al ruolo di Consulente finanziario assunto da BPER Banca, si evidenzia come la Banca, nell'ambito dell'erogazione del servizio di consulenza, integri le valutazioni di fattori di sostenibilità all'interno del proprio processo di identificazione dei prodotti e strumenti da mettere a disposizione della clientela. Nell'ambito di tale attività, tale prassi ha contribuito nell'ultimo anno ad un incrementato numero di Fondi e Sicav con caratteristiche di sostenibilità all'interno del catalogo di offerta alla clientela.

In relazione a quanto sopra rappresentato, tali fattori di sostenibilità sono stati integrati nel processo di iniziativa di valutazione dei nuovi strumenti a catalogo.

Inoltre già a fine 2019 è stata avviata un'attività formativa e di aggiornamento dei soggetti coinvolti nell'erogazione della consulenza in materia di investimento, mettendo a disposizione degli stessi

BPER:

Banca

adeguata informativa nel presupposto che il consulente possa supportare i clienti nella valutazione e nell'integrazione dei fattori di sostenibilità nei portafogli.

Nell'ambito dell'integrazione dei fattori di sostenibilità nel modello di consulenza, si evidenzia che ad oggi:

- è in corso un progetto che mira a integrare in maniera sistematica ed automatizzata tali fattori nell'erogazione del processo di consulenza, nonché nella rappresentazione dei rischi di sostenibilità di strumenti e portafogli di investimento e nel modello di tutela dell'investitore;
- il catalogo prodotti è stato integrato con l'inserimento di un numero significativo di prodotti con caratteristiche di sostenibilità.