

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 10 DEL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088

Il Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea (il "Gruppo") pone tradizionalmente la dimensione sociale e l'attenzione all'impatto ambientale quali elementi integranti dei propri valori e della propria cultura e identità aziendale.

Il Gruppo persegue gli obiettivi di sviluppo sostenibile mediante un'equilibrata gestione del rischio e un'affidabile e sostenibile generazione di valore collettivo nel tempo. L'attenzione alle tematiche sociali e ambientali consente, infatti, di consolidare la fiducia da parte degli investitori e dei mercati, rafforzare la reputazione aziendale nonché contrastare lo sviluppo di pratiche e attività ritenute non in linea con le crescenti istanze di sostenibilità.

In tale contesto BCC Milano ("la Banca"), nella propria offerta di gestioni patrimoniali dispone di 3 linee etiche orientate all'integrazione dei fattori ESG (Environmental, Social, and Corporate Governance) nell'analisi degli investimenti e nel relativo processo decisionale (le "Linee ESG").

Le linee individuate come Linee ESG sono:

Bilanciata 30 ESG

Bilanciata 60 ESG

Azionaria ESG

All'indomani dell'adozione del Regolamento (UE) 2019/2088, le Linee ESG sono state individuate quali prodotti finanziari che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali nonché prassi di buon governo (cfr. art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088).

La Banca seleziona gli emittenti dei titoli in cui investire anche sulla base di un'analisi tesa a verificare la sussistenza di elevati standard di responsabilità sociale e ambientale e di buon comportamento in termini di governance.

Quanto, in particolare, all'investimento in quote o azioni di OICR, tale selezione è effettuata avuto riguardo alle politiche di investimento degli OICR target.

La valutazione effettuata sui singoli titoli di debito e titoli rappresentativi di capitale di rischio prende in considerazione diversi aspetti della responsabilità degli emittenti, tra cui: politiche sociali (salute e sicurezza sul luogo di lavoro, rapporto con i sindacati e partecipazione dei lavoratori, pari opportunità, formazione del personale, rapporti con le comunità locali), impatto ambientale (impatto ambientale dei prodotti e della produzione, sistema di gestione ambientale e certificazioni, rendicontazione ambientale, rispetto di norme ambientali), qualità della governance (composizione del Consiglio di Amministrazione, politiche anti-corruzione, meccanismi di remunerazione, codici etici, gestione dei rischi sociali, ambientali e di governance).

L'inclusione dei fattori ESG nei processi decisionali relativi alle politiche di investimento delle Linee ESG avviene per il tramite di specifiche metodologie di analisi e selezione. A tal fine, la Banca tramite l'advisor incaricato della scelta dell'asset allocation, si avvale anche del supporto specializzato di info-provider esterni di elevato e comprovato standing internazionale.

Le strategie adottate combinano regole di classificazione con l'approccio cosiddetto "Best in Class".

Più in dettaglio, per quanto concerne la selezione degli OICR target in cui investire, l'analisi extrafinanziaria si distingue in una parte qualitativa riguardante l'ente emittente/Sicav e una parte quantitativa riguardante il portafoglio gestito.

Per quanto riguarda, invece, l'investimento diretto in titoli, la Banca adotta una politica diretta a limitare la presenza all'interno dell'universo investibile degli emittenti che operano in settori particolarmente rilevanti rispetto alle tematiche di sostenibilità, tra cui a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- Alcool
- Gioco d'azzardo
- Tabacco
- Energia Nucleare
- Armi (società produttrici di mine antiuomo; società produttrici di bombe a grappolo; società coinvolte nella produzione di armi all'uranio impoverito, di armi nucleari o biochimiche).

Costituisce, inoltre, un motivo di esclusione dall'universo investibile il coinvolgimento delle società target in controversie di vario genere legate alla tutela dell'ambiente o alla violazione dei diritti umani e delle prassi di buona governance.

Il presente documento ha natura meramente informativa ed è redatto in conformità con quanto previsto dall'art. 10 del Regolamento (UE) 2019/2088. Per ulteriori informazioni sulla natura del servizio di gestione su base individuale di portafogli nonché sui rischi e sulle caratteristiche correlate alle Linee Etiche, si invita a prendere visione dell'informativa precontrattuale concernente il servizio e le caratteristiche della gestione.