



Principles for Responsible Banking

Reporting e Self-Assessment

Funzione Approvante Consiglio di Amministrazione

Data Giugno 2022

Funzione Proponente CFO Department - Sostenibilità

Principles for Responsible Banking

A dicembre 2020, FinecoBank S.p.A. è diventata firmataria dei *United Nations Principles for Responsible Banking* (PRB), formalizzando l'impegno ad analizzare le conseguenze della propria attività dal punto di vista ambientale e sociale, e a definire obiettivi in grado di portare miglioramenti misurabili sugli aspetti più significativi. Il seguente modello rappresenta la prima autovalutazione per rendicontare come Fineco stia rispettando i suoi impegni come firmataria dei PRB.



Requisiti di reporting e di autovalutazione	Risposta sintetica di alto livello della Banca	Riferimenti / link alla risposta completa /informazioni rilevanti
<p>Principio 1: Allineamento Allineeremo la nostra strategia di business per essere coerenti e contribuire alle esigenze degli individui e agli obiettivi della società, come espresso negli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile, nell'Accordo di Parigi sul clima e nei relativi quadri di riferimento nazionali e internazionali.</p>		
<p>1.1 Descrizione di alto livello del modello di business della Banca, inclusi i principali segmenti di clientela serviti, i tipi di prodotti e servizi forniti, i principali settori e tipi di attività e, se del caso, le tecnologie finanziate nelle principali aree geografiche in cui la Banca opera o fornisce prodotti e servizi.</p>	<p>FinecoBank S.p.A. (di seguito anche “Fineco” o “Banca”) è una Società per azioni, quotata sul Mercato Telematico Azionario. È Capogruppo del Gruppo Bancario FinecoBank (“Gruppo”), che comprende la Società di asset management di diritto irlandese, Fineco Asset Management Designated Activity Company (“Fineco AM”). FinecoBank è attiva in 20 regioni italiane, con 424 Fineco Center (uffici nei quali i consulenti esercitano la propria attività) distribuiti sul territorio nazionale e 2.790 Personal Financial Advisor. All'estero, la Società controllata Fineco Asset Management DAC ha sede a Dublino; il Gruppo ha inoltre un ufficio di rappresentanza a Londra. Il modello di business si articola in tre aree di attività integrate: Banking e Credit, Investing e Brokerage. La Banca offre i propri servizi (bancari e di investimento) quasi esclusivamente a clientela retail attraverso la rete di consulenti finanziari, i canali online e mobile, che operano tra loro in modo coordinato e integrato. FinecoBank è una tra le più importanti banche FinTech in Europa, una delle principali reti di consulenza e uno dei più importanti player nel Private Banking in Italia, con un approccio consulenziale che include servizi fiduciari, di protezione e trasmissione del patrimonio personale e aziendale.</p>	<p>Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Chi siamo, strategia e modello di business (pag. 11-14)

Requisiti di reporting e di autovalutazione	Risposta sintetica di alto livello della Banca	Riferimenti / link alla risposta completa /informazioni rilevanti
<p>1.2 Descrizione di come la Banca sia allineata e / o stia pianificando di allineare la propria strategia per essere coerente e contribuire agli obiettivi della società, così come espressi negli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDGs), nell'Accordo di Parigi sul clima e in quelli nazionali e internazionali pertinenti.</p>	<p>FinecoBank è impegnata a fare business in modo etico e rispettoso, integrando in modo sempre più strutturato gli obiettivi di sostenibilità economica, ambientale e sociale nella sua strategia di lungo termine.</p> <p>Nel 2020, il Consiglio di Amministrazione (CdA) ha approvato il primo set di obiettivi di sostenibilità da perseguire negli anni 2020-2023, che sono stati allineati ai <i>Sustainable Development Goals</i> (SDGs) ritenuti più rilevanti sulla base dei punti in comune tra i 169 target delle Nazioni Unite e i temi materiali di Fineco. Gli obiettivi così definiti sono stati integrati nel 2021 con alcuni target ambientali quantitativi in seguito all'approvazione, da parte del CdA, del Programma Ambientale 2021-2024, nell'ambito dell'implementazione del Sistema di Gestione Ambientale ai sensi del Regolamento europeo volontario di ecogestione e audit (EMAS = Eco-Management and Audit Scheme). Da settembre 2020, FinecoBank è firmataria dei 10 Principi del Global Compact delle Nazioni Unite e partecipa al rispettivo Network italiano.</p>	<p>Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Iniziative esterne (pag. 44) • Obiettivi di Sviluppo Sostenibile e Piano ESG 2020 – 2023 (pag.34-43)
<p>Principio 2: Impatto e definizione degli obiettivi Aumenteremo costantemente i nostri impatti positivi riducendo al contempo gli impatti negativi e gestendo i rischi per le persone e l'ambiente derivanti dalle nostre attività, prodotti e servizi. A tal fine, definiremo e pubblicheremo gli obiettivi in cui possiamo avere gli impatti più significativi.</p>		
<p>2.1 Analisi di impatto Dimostrare che la Banca abbia identificato le aree di impatto (potenziale) più significative, positive e negative, attraverso un'analisi d'impatto che soddisfi i seguenti elementi: <u>a) Ambito:</u> analisi delle principali aree di attività della Banca, dei</p>	<p>L'analisi di materialità rappresenta uno dei processi cardine alla base dell'identificazione delle aree di impatto positivo e negativo più rilevanti e ha l'obiettivo di selezionare le tematiche economiche, ambientali e sociali più significative per il Gruppo e per i suoi stakeholder. Fineco ha approvato la prima lista dei temi materiali nel 2019, successivamente perfezionata nel 2020. Nel 2021 è stato avviato il processo che porterà al primo aggiornamento completo della lista dei temi materiali in vista della Dichiarazione Non Finanziaria 2022. I temi materiali al momento della pubblicazione del presente documento includono sia temi che hanno</p>	<p>Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Temi materiali (pag. 56-57) • Asset ecosostenibili (pag. 64-65) • Ambiente (pag. 132-133)

Requisiti di reporting e di autovalutazione	Risposta sintetica di alto livello della Banca	Riferimenti / link alla risposta completa /informazioni rilevanti
<p>prodotti / servizi nelle principali aree geografiche in cui opera la Banca.</p> <p><u>b) Scala di esposizione:</u> considerare nell'identificazione delle aree d'impatto più significative dove si trova il proprio core business / le principali attività in termini di settori, tecnologie e aree geografiche.</p> <p><u>c) Contesto e rilevanza:</u> considerare le sfide più rilevanti e le priorità relative allo sviluppo sostenibile nei paesi / regioni in cui opera il Gruppo.</p> <p><u>d) Scala e intensità / rilevanza dell'impatto:</u> considerare la scala e l'intensità / rilevanza degli impatti (potenziali) sociali, economici e ambientali derivanti dalle attività della Banca e dalla messa a disposizione di prodotti e servizi.</p>	<p>impatto interno alla Banca (es., gestione del personale), sia temi per cui Fineco genera un impatto esternamente (es., prodotti e investimenti responsabili).</p> <p>Inoltre, la disclosure richiesta dal Regolamento europeo 2020/852 (Tassonomia) ha portato Fineco ad approfondire gli impatti derivanti dalle proprie esposizioni di bilancio. Tale analisi ha confermato che la politica di impiego di FinecoBank è improntata alla concessione di credito alla clientela Retail e all'investimento in strumenti finanziari di Amministrazioni Centrali (Titoli di Stato), come risulta dalla quota di esposizioni ad amministrazioni centrali, banche centrali ed emittenti sovranazionali, pari al 55,3% del totale attivo consolidato. Risultano assenti esposizioni verso società industriali e soggette a obbligo di pubblicazione di informazioni non finanziarie ai sensi dell'articolo 19 bis o 29 bis della direttiva 2013/34/UE. Inoltre, l'esposizione totale a società non soggette all'obbligo di pubblicare informazioni non finanziarie risulta minimale, con una percentuale dello 0,8% rispetto al totale attivo.</p> <p>Gli impieghi così composti preservano il Gruppo sia dal rischio di causare impatti sull'ambiente, tramite il finanziamento di controparti ad alto rischio ambientale, sia dal rischio di subirne indirettamente l'effetto.</p>	
<p>Si prega di fornire la conclusione/dichiarazione della banca se ha soddisfatto i requisiti relativi all'analisi d'impatto.</p>		
<p>Fineco ha identificato le tematiche economiche, ambientali e sociali più significative per il Gruppo e i suoi stakeholder, attraverso un'analisi di materialità, i cui risultati sono il punto di partenza per orientare il percorso di sostenibilità intrapreso dalla Banca e la relativa definizione degli obiettivi. La Banca proseguirà nell'approfondimento dell'Analisi di Impatto avviata a seguito dell'applicazione del Regolamento Tassonomia, tenendo in considerazione anche il Portfolio Impact Analysis Tool for Banks sviluppato da UNEP FI.</p>		

Requisiti di reporting e di autovalutazione	Risposta sintetica di alto livello della Banca	Riferimenti / link alla risposta completa /informazioni rilevanti
<p>2.2 Definizione dei Target</p> <p>Mostrare che la Banca abbia definito e resi pubblici almeno due obiettivi specifici, misurabili (qualitativi o quantitativi), raggiungibili, rilevanti e con un orizzonte temporale definito, che affrontano almeno due delle "aree di impatto più significative" identificate, risultanti dalle attività della Banca e dalla messa a disposizione di prodotti e servizi. Dimostrare che questi obiettivi siano collegati e conducano a un maggiore impegno per gli obiettivi di sviluppo sostenibile di riferimento, gli obiettivi dell'Accordo di Parigi e quelli di altri accordi internazionali, nazionali o regionali pertinenti. La Banca deve individuare un valore di riferimento e definire gli obiettivi a partire da tale riferimento. Analisi e riconoscimento dei significativi (potenziali) impatti negativi degli obiettivi definiti su altri aspetti</p>	<p>Nell'ambito della progettazione e implementazione del Sistema di Gestione Ambientale, nel 2021 il Consiglio di Amministrazione ha approvato il Programma Ambientale 2021-2024, nel quale sono stati fissati diversi obiettivi specifici relativi agli impatti ambientali sia diretti (es., consumi energetici ed emissioni) sia indiretti (es., offerta di prodotti e servizi con caratteristiche ESG). Tra questi si annoverano, a titolo esemplificativo: (i) il potenziamento delle soluzioni di credito con valore ambientale attraverso lo sviluppo del green lending, entro il 2023; (ii) il raggiungimento, nel 2023, del 100% dei nuovi ISIN con rating ESG sul totale nuovi ISIN inseriti in piattaforma tra il 2021 e il 2023; (iii) l'aumento, su base annua, della percentuale di esposizione agli ESG bond nel portafoglio di FinecoBank; (iv) il raggiungimento del 100% di consumi elettrici da fonte rinnovabile, relativi agli immobili in cui Fineco è intestataria delle utenze elettriche, entro il 2022; (v) il raggiungimento del 100% di auto ibride/elettriche sul totale nel parco auto, entro il 2024.</p> <p>Sulla base del Piano Obiettivi ESG e dei target ambientali individuati, la Banca ha integrato specifici obiettivi di sostenibilità nella Scorecard collegata al sistema di incentivi a breve e lungo termine dell'Amministratore Delegato e del Direttore Generale. Il sistema di incentivi a breve termine include i seguenti obiettivi e indicatori: (i) migliorare/mantenere i punteggi dei principali rating ESG; (ii) finanza responsabile: Y/Y % di nuovi fondi ISIN con rating ESG¹; (iii) Y/Y delta su Gender Pay Gap e Gender Balance; (iv) migliorare la performance ambientale di Fineco: rinnovo della Registrazione EMAS, anche attraverso il raggiungimento degli obiettivi del Programma Ambientale.</p> <p>Il sistema di incentivi a lungo termine 2021-2023 include i seguenti obiettivi: (i) un tasso di soddisfazione dei clienti ≥ 90 pt (TRI*M New</p>	<p>Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obiettivi di Sviluppo Sostenibile e Piano ESG 2020 – 2023 (pag. 34-43) <p>Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti 2022:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Scheda Individuale 2022 dell'Amministratore Delegato e Direttore Generale (p.42) • Piano azionario di incentivazione di Lungo Termine (LTI) 2021-2023 (p.51)

¹ Escluso il Regno Unito, che rappresenta per Fineco un mercato di nuova apertura.

Requisiti di reporting e di autovalutazione	Risposta sintetica di alto livello della Banca	Riferimenti / link alla risposta completa /informazioni rilevanti
<p>relativi agli SDGs / al cambiamento climatico / agli obiettivi della società e individuare azioni pertinenti per mitigarli per quanto possibile, massimizzando l'impatto netto positivo degli obiettivi prefissati.</p>	<p>Index), (ii) un engagement dei dipendenti $\geq 76\%$ e (iii) 100% dei nuovi fondi inseriti in piattaforma con rating ESG².</p>	
<p>Si prega di fornire la conclusione/dichiarazione della banca se ha soddisfatto i requisiti relativi alla definizione dei Target.</p>		
<p>Fineco ha individuato specifici obiettivi di Sostenibilità al fine di assicurare una crescente integrazione degli aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG) all'interno della strategia e continua a monitorare le esigenze dei propri stakeholder al fine di integrare quanto definito con eventuali altri obiettivi quantitativi.</p>		
<p>2.3 Piani per l'Attuazione e il Monitoraggio degli obiettivi Dimostrare che la Banca abbia definito azioni e traguardi per raggiungere gli obiettivi prefissati. Dimostrare che la Banca abbia messo in atto i mezzi per misurare e monitorare i progressi rispetto agli obiettivi prefissati. Le definizioni degli indicatori chiave di performance, qualsiasi modifica in queste definizioni, così come qualsiasi aggiustamento dei valori iniziali</p>	<p>Il processo di definizione e monitoraggio degli obiettivi ESG è regolato internamente da una procedura formalizzata, che prevede, per ogni obiettivo individuato, l'indicazione degli interventi specifici, delle strutture aziendali coinvolte e, per i target ambientali, anche la quantificazione delle risorse umane e/o monetarie necessarie per il raggiungimento degli stessi.</p> <p>Lo stato di avanzamento delle attività e dei KPI legati al Piano Obiettivi ESG sono monitorate trimestralmente dai Comitati di sostenibilità manageriale ed endoconsiliare (Corporate Governance e Sostenibilità Ambientale e Sociale) e, semestralmente, anche dal Consiglio di Amministrazione attraverso l'analisi di una dashboard di circa 100 KPI ESG. I progressi compiuti nell'attuazione degli obiettivi ESG di Fineco sono inoltre pubblicati annualmente nella Dichiarazione consolidata non Finanziaria, sottoposta a esame limitato da parte di una società revisione esterna. I progressi compiuti nell'attuazione degli obiettivi ambientali</p>	<p>Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Governance di Sostenibilità (pag.18) • Obiettivi di Sviluppo Sostenibile e Piano ESG 2020 – 2023 (pag. 34-43)

² Escluso il Regno Unito, che rappresenta per Fineco un mercato di nuova apertura.

Requisiti di reporting e di autovalutazione	Risposta sintetica di alto livello della Banca	Riferimenti / link alla risposta completa /informazioni rilevanti
di riferimento, debbono essere trasparenti.	sono annualmente sottoposti anche a verifica esterna da parte di un verificatore ambientale accreditato nell'ambito del processo di verifica del Sistema di Gestione Ambientale ai sensi del Regolamento EMAS.	
Si prega di fornire la conclusione/dichiarazione della banca se ha soddisfatto i requisiti relativi ai Piani per l'Attuazione e il Monitoraggio degli obiettivi		
Processi robusti sono stati individuati e adottati per assicurare che i progressi rispetto agli obiettivi di Sostenibilità siano monitorati.		
<p>2.4 Progressi nell'Attuazione degli Obiettivi</p> <p>Per ogni obiettivo separatamente:</p> <p>Mostrare che la Banca abbia implementato le azioni che aveva definito in precedenza per raggiungere l'obiettivo prefissato, oppure spiegare perché non sia stato possibile implementare / modificare le azioni e in che modo la Banca stia adattando il suo piano per raggiungere l'obiettivo prefissato. Rendicontare i progressi conseguiti negli ultimi 12 mesi (18 mesi nella prima rendicontazione dopo essere diventato firmatario) per il raggiungimento di ciascuno degli obiettivi prefissati e l'impatto che i progressi hanno</p>	<p>Su base annuale, Fineco pubblica la Dichiarazione consolidata non finanziaria che ha l'obiettivo di offrire una corretta rappresentazione delle attività del Gruppo, del suo andamento, dei suoi risultati e degli impatti prodotti rispetto ai principali temi di sostenibilità. Per ciascun obiettivo di sviluppo sostenibile inserito nel Piano ESG 2020-2023, Fineco riporta i suoi risultati e il suo andamento negli ultimi due anni di rendicontazione.</p> <p>Le performance ambientali dell'ultimo biennio sono consuntivate anche nella Dichiarazione Ambientale, la quale è sottoposta a verifica esterna da parte di un verificatore ambientale accreditato e sarà pubblicata sul sito web aziendale annualmente a seguito dell'ottenimento della Registrazione EMAS.</p> <p>In termini di controllo dello stato di avanzamento delle iniziative, le attività sono disciplinate dalla procedura "<i>Definizione del Piano Obiettivi di Sostenibilità e del Programma Ambientale</i>", che prevede il monitoraggio dello stato di avanzamento di obiettivi e traguardi in sede di Comitato Manageriale per la sostenibilità e di Comitato Corporate Governance e Sostenibilità Ambientale e Sociale, con cadenza trimestrale. Si riportano di seguito i principali progressi ottenuti nel 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> • con riferimento all'andamento dei KPI, per il 2021 si conferma la sostanziale stabilità delle performance rispetto dell'anno precedente sottolineando, al contempo, il significativo incremento dei volumi di 	<p>Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obiettivi di Sviluppo Sostenibile e Piano ESG 2020 – 2023 (pag. 34-43)

Requisiti di reporting e di autovalutazione

Risposta sintetica di alto livello della Banca

Riferimenti / link alla risposta completa /informazioni rilevanti

prodotto. (Dove possibile e appropriato, si dovrebbero includere informazioni quantitative)

distribuzione dei fondi con rating ESG, che ha portato tale valore da € 13.667 mln nel 2020 a € 30.151 mln nel 2021 (+121%), dell'esposizione agli ESG bond (+87%), del capitale erogato per mutui green (+113%) e della percentuale di carta certificata EU Ecolabel (+28 punti percentuali);

- in ambito **lending**, si evidenzia la continuità di erogazione dell'offerta di acquisto dei crediti fiscali legati alla riqualificazione degli immobili (Superbonus 110% e altri crediti fiscali);
- in ambito **investing**, si rileva il raggiungimento, per l'anno 2021, del target del 100% di nuovi ISIN con rating ESG sul totale nuovi ISIN inseriti in piattaforma, e l'incremento Y/Y della percentuale di ISIN con rating ESG su totale ISIN in piattaforma (+26 punti percentuali). Si confermano sul mercato l'offerta di soluzioni ESG di investimento previdenziale, con il fondo pensione Core Pension, e di gestioni patrimoniali (Linee Private Value e Private Global);
- in termini di **efficienza energetica e riduzione delle emissioni di gas a effetto serra**, si evidenzia l'adozione di una serie di interventi di efficientamento che ha generato un risparmio di 214.560 kWh e il raggiungimento del 99,6% di elettricità da fonte rinnovabile relativa agli immobili in cui Fineco è intestataria delle utenze elettriche – in linea con il target del 100% entro il 2022;
- sul fronte della **mobilità**, a giugno 2021 è stata rivista la policy relativa all'assegnazione delle auto a uso promiscuo, che prevede una car list, per la scelta delle nuove auto aziendali, composta solo da veicoli ibridi/elettrici. La percentuale di auto ibride/elettriche sul totale nel parco auto è salita al 28,3% nel 2021, rispetto al 17,4% registrato nel 2020;

Requisiti di reporting e di autovalutazione	Risposta sintetica di alto livello della Banca	Riferimenti / link alla risposta completa /informazioni rilevanti
	<ul style="list-style-type: none"> • con riferimento all'area Banking and Credit Products, nel 2021 si è proseguito nel processo di dematerializzazione dei processi e servizi, al fine di privilegiare processi digitali e paperless oriented. Le iniziative di digitalizzazione adottate nel 2021 hanno portato ad un risparmio di quasi 2.500 kg di carta nello stesso anno; • in merito alla carta di pagamento digitale, Fineco sta testando la possibilità per il cliente di scegliere se richiedere o meno la carta fisica al momento della richiesta di una nuova carta prepagata (visa o mastercard) o visa debit. 	
<p>Si prega di fornire la conclusione/dichiarazione della banca se ha soddisfatto i requisiti relativi all'Attuazione degli Obiettivi</p>		
<p>Fineco rendiconta i risultati e l'andamento degli obiettivi di Sostenibilità nella Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario pubblicata annualmente. Il monitoraggio trimestrale consente di identificare tempestivamente eventuali scostamenti rispetto ai target definiti e di adottare contestualmente le eventuali azioni correttive.</p>		
<p>Principio 3: Clientela</p>		
<p>Lavoreremo in modo responsabile con la nostra clientela al fine di incoraggiare pratiche sostenibili e consentire attività economiche che creino prosperità condivisa per le generazioni attuali e future.</p>		
<p>3.1 Fornire una panoramica delle politiche e delle pratiche commerciali che la Banca ha e / o intende mettere in atto per promuovere relazioni responsabili con i propri clienti. Occorre includere informazioni di alto livello su tutti i programmi e le azioni attuate (e / o pianificate), la loro portata e, ove possibile, i relativi risultati.</p>	<p>Fineco si pone come principale obiettivo la creazione di valore per i propri stakeholder, inclusi naturalmente i clienti, e da qui nasce la responsabilità sociale di affiancarli con un approccio che tenga conto delle loro reali esigenze, trasparente nei costi e orientato verso una crescente sensibilità ai temi ESG, attraverso l'integrazione, in modo sempre più strutturato, degli aspetti di sostenibilità economica, ambientale e sociale nella strategia di lungo termine.</p> <p>Una condotta corretta nello svolgimento del business è di fondamentale importanza per Fineco, che formalizza, all'interno della propria <i>Carta di Integrità</i> e del <i>Codice di Condotta</i>, l'obbligo dei dipendenti e dei consulenti finanziari di agire con la dovuta diligenza e la necessaria</p>	<p>Dichiarazione consolidata non finanziaria 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lettera dell'Amministratore Delegato (pag. 4-5) • I nostri clienti (pag. 112-128)

professionalità in ogni interazione con i clienti, considerando sempre, prima di tutto, le loro esigenze, i loro vantaggi e aspettative. A questo proposito, anche il Codice Etico stabilisce che i rapporti con i clienti della Banca devono essere improntati a criteri di onestà, cortesia, trasparenza, correttezza, professionalità e collaborazione.

Un indicatore estremamente importante per valutare il rapporto complessivo tra la Banca e la clientela è rappresentato dall'Indice di Customer Satisfaction (TRI*M new index), in miglioramento nel 2021 con un punteggio di 101, rispetto al 98 dell'anno precedente.

In affiancamento, è stato sviluppato negli ultimi anni anche un presidio più strutturato per la gestione dei profili Fineco su Trustpilot, piattaforma online di recensioni di prodotti e servizi, che permette all'utente di dare un punteggio da 1 a 5 all'azienda che sta recensendo: Fineco è la banca n.1 in Italia per numero di valutazioni e punteggio, con uno score di 4,7 su 5.

3.2 Descrivere come la Banca collabori e / o abbia in programma di collaborare con i suoi clienti per supportare lo sviluppo di attività economiche sostenibili. Occorre includere informazioni sulle azioni pianificate / attuate, sui prodotti e servizi sviluppati e, ove possibile, sugli impatti ottenuti.

I servizi di consulenza di investimento sono orientati ad offrire soluzioni che considerano i criteri ESG. La Banca integra il rischio di sostenibilità nella prestazione dei propri servizi attraverso l'utilizzo di un ESG Rating esterno, che fornisce agli investitori uno strumento immediato per comprendere in quale misura il valore economico dell'investimento potrebbe essere a rischio a causa di questioni legate all'ambiente, alla sfera sociale o al governo degli asset sottostanti, oltre a renderli più consapevoli nelle scelte di investimento.

Con l'avvento del Regolamento europeo n. 2019/2088, la Banca ha catalogato i fondi offerti secondo le categorie indicate dalla normativa (fondi che hanno come obiettivo investimenti sostenibili e fondi che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali). A fine 2021, nella piattaforma Fineco erano presenti circa il 45% di fondi ex art. 8 e 4% ex

Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021:

- Prodotti e investimenti responsabili (pag. 123-127)

art. 9. Sono inoltre in distribuzione le Linee Private Value ESG, il cui processo di investimento basa la strategia di sostenibilità su un approccio Best in Class, e Core Pension, fondo pensione complementare che ha una politica di investimento integrata con criteri di esclusione e selezione basati su analisi e attribuzione di rating di sostenibilità.

Nell'area Banking & Credit, prosegue il processo di dematerializzazione dei processi e servizi, privilegiando processi digitali e paperless oriented. Nel 2021, inoltre, si è confermato il successo del mutuo green che permette di finanziare l'acquisto di immobili in classe energetica A o B con un mutuo ipotecario, a condizioni vantaggiose rispetto al listino standard. È proseguita anche l'offerta relativa alla cessione dei crediti fiscali nell'ambito dell'iniziativa Superbonus 110% relativa agli interventi di riqualificazione energetica e riduzione del rischio sismico degli immobili.

Principio 4: Stakeholder

Consulteremo e coinvolgeremo gli stakeholder e collaboreremo con loro in modo proattivo e responsabile al fine di conseguire gli obiettivi della società.

4.1 Descrivere quali Stakeholder (o gruppi / tipi di Stakeholder) la Banca ha consultato, coinvolto o con cui ha collaborato allo scopo di implementare questi Principi e migliorare gli impatti generati. Occorre includere una panoramica di alto livello di come la Banca abbia identificato gli Stakeholder rilevanti e quali

A partire dal 2018, con il supporto scientifico di ALTIS - Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano - sono state identificate e mappate le principali categorie di stakeholder che sono maggiormente impattate e che influenzano in maniera rilevante l'organizzazione del Gruppo, considerando l'interesse degli stakeholder verso le attività, le strategie e i risultati di Fineco. Sono stati considerati come rilevanti i portatori di interesse che hanno ottenuto una valutazione superiore alla media con riferimento a entrambe le dimensioni:

- rilevanza per Fineco,
- interesse nei confronti di Fineco.

Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021:

- Coinvolgimento degli stakeholder (pag. 54-55)

Requisiti di reporting e di autovalutazione	Risposta sintetica di alto livello della Banca	Riferimenti / link alla risposta completa /informazioni rilevanti
<p>problemi sono stati affrontati e i risultati raggiunti.</p>	<p>La mappa degli stakeholder così individuati è stata condivisa con gli organi di governance competenti e include i clienti, i dipendenti, i regolatori, i consulenti finanziari e gli azionisti.</p> <p>Nel 2021, è stato avviato un processo di aggiornamento della mappa degli stakeholder e di coinvolgimento degli stessi nel processo di analisi di materialità, che vedrà l'inclusione della prospettiva delle parti interessate nell'aggiornamento della lista dei temi materiali di sostenibilità.</p> <p>Fineco ha sviluppato negli anni numerose attività di ascolto e interazione che coinvolgono in modo continuativo i numerosi stakeholder (es.: survey dedicate ai dipendenti, iniziative di customer satisfaction per i clienti, workshop e gruppi di lavoro dedicati con i consulenti finanziari), in modo da gestire al meglio le relazioni con essi. Grazie a un'analisi attenta dei bisogni e delle opinioni di ogni stakeholder, il Gruppo è in grado di sviluppare strategie più mirate, migliorando il processo decisionale e l'offerta di prodotti e servizi.</p>	

Principio 5: Governance e Cultura

Concretizzeremo il nostro impegno nei confronti di questi principi attraverso una governance efficace e una cultura mirata a un'attività bancaria responsabile.

<p>5.1 Descrivere le strutture di governance, le politiche e le procedure pertinenti che la Banca ha in atto / intende mettere in atto per gestire gli impatti positivi e negativi (potenziali) significativi e</p>	<p>Il Comitato Corporate Governance e Sostenibilità Ambientale e Sociale supervisiona le questioni di sostenibilità connesse all'esercizio dell'attività di FinecoBank, svolgendo funzioni di supporto al Consiglio di Amministrazione. Nello specifico presidia l'evoluzione della strategia di sostenibilità del Gruppo, valuta i rischi connessi ai temi di sustainability, esamina e, se del caso, formula proposte in materia di piani, obiettivi, regole e procedure aziendali in materia di carattere sociale e ambientale,</p>	<p>Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Governance di Sostenibilità (pag.18)
--	--	--

Requisiti di reporting e di autovalutazione	Risposta sintetica di alto livello della Banca	Riferimenti / link alla risposta completa /informazioni rilevanti
supportare l'efficace attuazione dei Principi.	<p>monitora il posizionamento della Società e del Gruppo rispetto ai mercati finanziari sui temi di sostenibilità e le relazioni con gli stakeholder.</p> <p>A supporto del Comitato Corporate Governance e Sostenibilità Ambientale e Sociale, è inoltre presente un Comitato Manageriale per la Sostenibilità, composto da manager di FinecoBank, al quale è affidato il compito principale di definire una proposta di strategia in materia di sostenibilità della Banca e i relativi obiettivi da raggiungere da sottoporre all'esame del Comitato endoconsiliare, nonché all'eventuale approvazione del Consiglio di Amministrazione. Infine, da luglio 2019, è presente l'ufficio di Sostenibilità, struttura tecnica a supporto del Chief Financial Officer (CFO) e del Comitato Manageriale di Sostenibilità. Il Dipartimento del CFO, con il supporto del Comitato manageriale competente e tramite la struttura Sostenibilità, assicura la definizione di proposte strategiche in materia di sostenibilità del business di Gruppo, al fine di generare valore aggiunto, individuare e garantire il rispetto degli obiettivi, monitorandone nel tempo l'attuazione.</p>	
<p>5.2 Descrivere le iniziative e le misure che la Banca ha implementato o intende attuare per promuovere una cultura di attività bancaria responsabile per le persone del Gruppo. Occorre includere, tra l'altro, una panoramica di alto livello sul rafforzamento delle competenze in azienda, attenzione al valore dell'inclusione nelle politiche di remunerazione, un'attenta</p>	<p>Prosegue l'implementazione delle iniziative Compliance Culture - Tone from the Top, che rispondono alla necessità del top management di farsi interprete e diffondere la cultura del rispetto, della prudenza e dell'integrità a tutti coloro che operano per conto dell'organizzazione. FinecoBank ha adottato un Codice Etico, parte integrante del Modello di Organizzazione e di Gestione 231/2001, che contiene una serie di principi etici e di regole volti a garantire che i comportamenti dei soggetti destinatari siano sempre ispirati a criteri di correttezza, collaborazione, lealtà, trasparenza e reciproco rispetto.</p> <p>La Carta d'Integrità e il Codice di Condotta del Gruppo FinecoBank, aggiornati nell'anno 2021, affermano i principi etici e deontologici propri del Gruppo, nonché i principi generali di comportamento che tutti i</p>	<p>Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Integrità nella condotta aziendale (pag. 68) • Codice Etico ai sensi del D.lgs. 231/2001, Carta d'Integrità e Codice di Condotta (pag. 70)

Requisiti di reporting e di autovalutazione	Risposta sintetica di alto livello della Banca	Riferimenti / link alla risposta completa /informazioni rilevanti
<p>gestione delle performance, così come di una comunicazione della leadership.</p>	<p>membri degli organi esecutivi, strategici e di controllo, i dipendenti e le terze parti devono rispettare, con l'obiettivo, tra gli altri, di supportare l'impegno del Gruppo verso le tematiche di sostenibilità. A tali policy si aggiungono altri documenti di impegno in materia di sostenibilità (es., Impegno in materia di Diritti Umani, Politica Ambientale, Policy di Contenimento dei consumi energetici).</p> <p>Sulla base del Piano Obiettivi ESG e dei target ambientali individuati, la Banca ha integrato specifici obiettivi di sostenibilità nella Scorecard collegata al sistema di incentivi a breve e lungo termine dell'AD e DG, tra cui: ampliare la gamma di prodotti ESG; 100% dei nuovi fondi inseriti in piattaforma con rating ESG; migliorare la performance ambientale di Fineco; mantenere elevato il tasso di soddisfazione dei clienti; mantenere elevato l'engagement dei dipendenti, etc.</p> <p>Dal 2021 è stata avviata l'attività di formazione rivolta ai dipendenti Fineco e ai consulenti finanziari, incentrata sul concetto di sostenibilità, sulla declinazione delle tematiche di sostenibilità in Fineco e sulla consapevolezza ambientale dei dipendenti nel contesto dell'implementazione di un Sistema di Gestione Ambientali ai sensi del Regolamento EMAS.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • L'ambiente (pag. 132-133) <p>Relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti 2022:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Scheda Individuale 2022 dell'Amministratore Delegato e Direttore Generale (p.42) • Piano azionario di incentivazione di Lungo Termine (LTI) 2021-2023 (p.51)
<p>5.3 Struttura di governance per l'Attuazione dei Principi Dimostrare che la Banca disponga di una struttura di governance per l'attuazione del PRB, chiamata a: a) definire gli obiettivi e le azioni per raggiungere gli obiettivi prefissati</p>	<p>La struttura di governance per l'attuazione dei principi coincide con la struttura di governance di sostenibilità indicata al punto 5.1.</p>	<p>Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Governance di Sostenibilità (pag.18)

Requisiti di reporting e di autovalutazione	Risposta sintetica di alto livello della Banca	Riferimenti / link alla risposta completa /informazioni rilevanti
<p>b) attuare azioni correttive in caso di mancato raggiungimento di target o obiettivi o di rilevamento di impatti negativi imprevisti.</p>		
<p>Si prega di fornire la conclusione/dichiarazione della banca se ha soddisfatto i requisiti relativi alla Struttura di Governance per l'Attuazione dei Principi</p>		
<p>Fineco ha costituito una solida governance della Sostenibilità con funzioni propositive in materia di piani, obiettivi e procedure di sostenibilità ma anche di monitoraggio dell'attuazione degli obiettivi predisposti.</p>		
<p>Principio 6: Trasparenza e Responsabilità Effettueremo valutazioni periodiche del grado di implementazione individuale e collettiva di questi principi e saremo trasparenti riguardo ai nostri impatti positivi e negativi e al nostro contributo agli obiettivi della società, assumendocene la responsabilità</p>		
<p>6.1 Progressi nell'Attuazione dei Principles for Responsible Banking</p> <p>Dimostrare che la Banca abbia compiuto progressi nell'attuazione dei sei Principi negli ultimi 12 mesi (18 mesi nel caso della prima disclosure dopo essere diventata una firmataria) oltre alla definizione e attuazione di obiettivi in almeno due aree. Dimostrare che la Banca abbia preso in considerazione la best practice locale/ internazionale esistente o più recente per l'attuazione dei sei Principles for Responsible</p>	<p>Nel 2021, FinecoBank ha realizzato numerose attività per perseguire l'integrazione dei principi di sostenibilità ambientale e sociale nell'ambito delle proprie scelte di business e di gestione dell'operatività. Gli obiettivi di sostenibilità 2020-2023 sono stati integrati con i target del Programma Ambientale 2021-2024.</p> <p>Questa prima rendicontazione offre una panoramica dei principali risultati nell'attuazione dei Principles for Responsible Banking da parte di Fineco. Per una corretta rappresentazione delle attività del Gruppo, del suo andamento, dei suoi risultati e degli impatti prodotti rispetto ai principali temi di sostenibilità, Fineco pubblica annualmente la Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario, redatta in conformità degli artt. 3 e 4 del D.lgs. 254/2016 e in conformità ai GRI Standards e prendendo in considerazione i "Financial Services Sector Disclosures" del GRI.</p> <p>Oltre ai Principles for Responsible Banking, la Banca è firmataria delle seguenti iniziative di sostenibilità, nazionali e internazionali, con l'obiettivo di promuovere un business sostenibile nel lungo periodo in</p>	<p>Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nota metodologica (pag. 6-7) • Obiettivi di Sviluppo Sostenibile e Piano ESG 2020 – 2023 (pag. 34-43) • Iniziative esterne (pag.44)

Requisiti di reporting e di autovalutazione	Risposta sintetica di alto livello della Banca	Riferimenti / link alla risposta completa /informazioni rilevanti
<p>Banking. Dimostrare che su tale base la Banca abbia definito le priorità e gli obiettivi per allinearsi alle best practice. Dimostrare che la Banca abbia implementato / stia lavorando per implementare cambiamenti nelle procedure correnti per rispondere ed essere in linea con le best practice locali / internazionali esistenti e più recenti ed abbia compiuto progressi nell'attuazione di questi Principi.</p>	<p>grado di gestire le sfide del cambiamento climatico e gli impatti socio-economici futuri: UN Global Compact e Valore D.</p> <p>La Banca, inoltre, rendiconta annualmente i progressi nell'applicazione dei 10 Principi del Global Compact e, con riferimento all'esercizio 2021, Fineco ha aderito all'<i>Early Adopter Programme</i> per la rendicontazione della <i>Communication on Progress</i> tramite la nuova piattaforma dell'iniziativa delle Nazioni Unite; pertanto, maggiori informazioni su come la Banca applica i 10 Principi saranno disponibili sul sito del Global Compact successivamente alla pubblicazione del presente documento.</p> <p>Le performance ambientali dell'ultimo biennio sono infine consuntivate anche nella Dichiarazione Ambientale, la quale è sottoposta a verifica esterna da parte di un verificatore ambientale accreditato e sarà pubblicata sul sito web aziendale annualmente a seguito dell'ottenimento della Registrazione EMAS.</p>	
<p>Si prega di fornire la conclusione/dichiarazione della banca se ha soddisfatto i requisiti relativi ai Progressi nell'Attuazione dei Principles for Responsible Banking</p>		
<p>Fineco ha promosso numerose iniziative e continua a promuovere azioni di allineamento per far fronte ai suoi impegni come firmataria dei Principles for Responsible Banking.</p>		