



Global Policy

## **Politica Ambientale Gruppo FinecoBank**

*FB 069\_2024*

---

**Funzione Approvante**

Consiglio di Amministrazione

**Data** Dicembre 2024

**Funzione Proponente**

Direzione Chief Financial Officer

---

## **INDICE**

|   |          |
|---|----------|
| <b>1. PREMESSA</b> .....                        | <b>3</b> |
| <b>2. GLOSSARIO E DEFINIZIONI</b> .....         | <b>4</b> |
| <b>3. SCOPO E CAMPO DI APPLICAZIONE</b> .....   | <b>5</b> |
| <b>4. PRINCIPI DI BASE</b> .....                | <b>6</b> |
| <b>5. RUOLI E RESPONSABILITÀ</b> .....          | <b>7</b> |
| <b>6. AMBITI PRINCIPALI DI INTERVENTO</b> ..... | <b>8</b> |
| <b>7. ADOZIONE E DIFFUSIONE</b> .....           | <b>9</b> |

## 1. PREMESSA

FinecoBank S.p.A., in qualità di Capogruppo - in conformità alle leggi e regolamenti vigenti<sup>1</sup> ed in coerenza con il sistema di coordinamento manageriale di gruppo definito dalle Group Managerial Golden Rules – emette linee guida, nell'interesse della stabilità del Gruppo, allo scopo di esercitare compiutamente il proprio ruolo di gestione e coordinamento.

Il presente documento integra la normativa di Gruppo, è direttamente applicabile alla Capogruppo<sup>2</sup> ed è indirizzato alle Società del Gruppo destinatarie.

Come previsto dalla Global Policy di Gestione della Normativa di Gruppo, il presente documento sarà adottato in conformità ai requisiti e alle normative vigenti localmente; in caso di qualsiasi conflitto tra codesta Global Rule (di seguito anche GR) e la legge locale applicabile (o in caso di maggiori restrizioni), quest'ultima prevale.

Dopo l'approvazione da parte degli organi deputati di Fineco, la stessa, in qualità di Capogruppo, trasmette la GR alle Società destinatarie per l'approvazione da parte dei rispettivi Organi Societari e ne monitora la corretta e tempestiva implementazione anche avvalendosi delle sue funzioni interne di volta in volta identificate.

Le Società del Gruppo destinatarie sono pertanto tenute ad avviare tempestivamente - dopo l'opportuna valutazione ed approvazione da parte dei propri Organi competenti - le necessarie attività finalizzate alla corretta applicazione del presente documento.

Nel caso in cui la Società ritenesse:

- la presente Global Rule non applicabile, ovvero
- necessario apportare delle modifiche/deroghe alle previsioni contenute nella presente Global Rule,

ai fini della conformità con la normativa locale (se più restrittiva) o in ragione di vincoli di natura organizzativa ed operativa, la Società, ai sensi di quanto disposto dalla normativa di Gruppo vigente (Gestione della Normativa di Gruppo), dovrà formulare alla Direzione Chief Financial Officer di Capogruppo una richiesta di Non Binding Opinion (NBO).

---

<sup>1</sup> Normative interne ed esterne vigenti alla data di emanazione del presente documento; successivi aggiornamenti, ove tempo per tempo applicabili.

<sup>2</sup> In caso di divergenza tra le Responsabilità della Capogruppo indicate nella presente normativa e quelle riportate nel Regolamento degli Organi Aziendali, Statuto, Regolamento Interno, Poteri Delegati di FinecoBank tempo per tempo vigenti, prevalgono sempre queste ultime.

## 2. GLOSSARIO E DEFINIZIONI

| Parola chiave   | Definizione  |
|---|--|
| <b>Capogruppo</b>   | FinecoBank S.p.A. (di seguito anche “FinecoBank”, “Fineco” o “Banca”).   |
| <b>Società del Gruppo</b>                                   | Società del Gruppo FinecoBank, intendendo la stessa Capogruppo FinecoBank e le sue Società controllate.  |
| <b>Società controllata del Gruppo</b>                       | Società direttamente o indirettamente controllata da FinecoBank S.p.A. (di seguito anche “Entità controllata” o “Società controllata” o “Entità” o “Legal Entity” in breve “LE”).  |
| <b>Gruppo</b>   | Gruppo FinecoBank, composto da FinecoBank S.p.A. e dalle Società/Legal Entities del Gruppo (di seguito anche “Gruppo Fineco” o “Gruppo FinecoBank”).   |
| <b>ESG</b>  | Environmental, Social and Governance (ambiente, sociale e governance).   |
| <b>Rappresentante della Direzione</b>                       | Rappresentante della Direzione ai sensi del Regolamento EMAS n. 1221/2009/CE, identificato nel Gruppo FinecoBank, ai fini della presente normativa, nella figura del Chief Financial Officer della Capogruppo.   |
| <b>CSRD</b>   | Corporate Sustainability Reporting Directive.  |
| <b>ESRS</b>   | European Sustainability Reporting Standards.   |
| <b>Aspetto ambientale</b>                                   | Un elemento delle attività, dei prodotti o dei servizi di un’organizzazione che ha, o può avere, un impatto sull’ambiente <sup>3</sup> .   |
| <b>Analisi di Doppia Rilevanza (o “Doppia Materialità”)</b> | Processo per determinare la rilevanza di una questione di sostenibilità. La doppia rilevanza ha due dimensioni: la rilevanza dell’impatto e la rilevanza finanziaria. Una questione di sostenibilità soddisfa il criterio della doppia rilevanza se è rilevante da un punto di vista dell’impatto, da un punto di vista finanziario, o da entrambi i punti di vista <sup>4</sup> . |

<sup>3</sup> Regolamento (CE) n. 1221/2009 del Parlamento europeo e del Consiglio del 25 novembre 2009 sull’adesione volontaria delle organizzazioni a un sistema comunitario di ecogestione e audit (EMAS), che abroga il regolamento (CE) n. 761/2001 e le decisioni della Commissione 2001/681/CE e 2006/193/CE, Articolo 2, Definizioni.

<sup>4</sup> Regolamento Delegato (UE) 2023/2772 della Commissione del 31 luglio 2023 che integra la direttiva 2013/34/UE del Parlamento europeo e del Consiglio per quanto riguarda i principi di rendicontazione di sostenibilità, Tabella 2 - Definizioni dei termini usati negli ESRS.

|                          |   |
|--------------------------|---|
| <b>Impatti</b>           | Gli effetti che l'impresa ha o potrebbe avere sull'ambiente e sulle persone, comprese le ripercussioni sui loro diritti umani, connessi alle attività proprie dell'impresa e alla catena del valore a monte e a valle, anche attraverso i suoi prodotti o servizi e i suoi rapporti commerciali <sup>5</sup> .  |
| <b>Rischi rilevanti</b>  | Rischi legati alla sostenibilità con effetti finanziari negativi che incidono o di cui si può ragionevolmente prevedere che incidano sui flussi finanziari dell'impresa, sull'accesso ai finanziamenti o sul costo del capitale nel breve, medio o lungo periodo <sup>6</sup> .   |
| <b>Opportunità</b>       | Le opportunità legate alla sostenibilità con effetti finanziari positivi <sup>7</sup> .   |
| <b>Catena del valore</b> | Tutte le attività, le risorse e le relazioni connesse al modello aziendale dell'impresa e il contesto esterno in cui questa opera. La catena del valore comprende le attività, le risorse e le relazioni che l'impresa utilizza e su cui fa affidamento per creare i suoi prodotti o servizi, dalla concezione fino alla consegna, al consumo e al fine vita <sup>8</sup> . |

### 3. SCOPO E CAMPO DI APPLICAZIONE

Il documento ha lo scopo di definire gli indirizzi e gli orientamenti generali dell'organizzazione in materia di Ambiente e i relativi ambiti principali di intervento, che costituiscono il quadro di riferimento per stabilire obiettivi e traguardi ambientali specifici, nel perseguimento del miglioramento continuo delle prestazioni ambientali.

La missione del Gruppo FinecoBank è fornire servizi e prodotti di massima qualità a fair pricing, impegnandosi a fare business in modo innovativo, efficiente e trasparente – connotato all'identità di tutte le società del Gruppo – e con la volontà di integrare, in modo sempre più strutturato, gli obiettivi di sostenibilità economica, ambientale e sociale nella strategia di breve, medio e lungo termine.

Nell'ambito del Codice Etico di FinecoBank, elemento cardine del Modello di Organizzazione e Gestione adottato ai sensi del D. Lgs. n. 231/2001, la Tutela dell'Ambiente costituisce un principio chiave, mirato a garantire il pieno e sostanziale rispetto delle prescrizioni legislative ambientali in tutte le attività svolte.

<sup>5</sup> Ibidem.

<sup>6</sup> Ibidem.

<sup>7</sup> Ibidem.

<sup>8</sup> Ibidem.

La rendicontazione di impatti, rischi e opportunità del Gruppo sotto il profilo ambientale è parte integrante degli adempimenti a cui viene data attuazione attraverso la rendicontazione di sostenibilità consolidata del Gruppo presente all'interno della Relazione sulla gestione e redatta ai sensi della normativa tempo per tempo vigente<sup>9</sup> sulla rendicontazione di sostenibilità aziendale (Corporate Sustainability Reporting Directive, di seguito CSRD). Le prestazioni ambientali di FinecoBank sono inoltre oggetto di rendicontazione attraverso la redazione della Dichiarazione ambientale ai sensi del Regolamento EMAS n. 1221/2009 del 25 novembre 2009 dell'Unione Europea sull'adesione volontaria delle organizzazioni ad un sistema comunitario di eco-gestione e audit.

In questo quadro, la presente Politica Ambientale si applica a tutte le attività svolte dal Gruppo, in Italia e all'estero, con valenza sulle attività proprie e sulle relazioni con gli attori della catena del valore.

Il documento si articola nella definizione di una serie di Principi generali – che esprimono gli indirizzi e gli orientamenti dell'organizzazione – e di Ambiti principali di intervento, che costituiscono il quadro di riferimento per stabilire obiettivi e traguardi ambientali specifici, nel perseguimento del miglioramento continuo delle prestazioni ambientali. Nella definizione della Politica e nei suoi periodici aggiornamenti sono presi in considerazione gli interessi e le esigenze degli Stakeholder chiave: i feedback raccolti durante la valutazione della Doppia Rilevanza contribuiscono a orientare e ad arricchire obiettivi e contenuti della politica.

La Capogruppo ha adottato il Sistema di Gestione Ambientale conforme allo standard di eccellenza EMAS (Reg. n. 1221/2009/CE) quale principale strumento per dare attuazione ai principi e agli impegni ambientali, sottoscritti e formalizzati attraverso la presente Politica Ambientale.

#### **4. PRINCIPI DI BASE**

In quanto istituto finanziario, il Gruppo attraverso tutte le sue strutture è consapevole del ruolo determinante svolto nella transizione verso un modello economico sostenibile, a basse emissioni di carbonio e resiliente ai cambiamenti climatici. Oltre a garantire la conformità alla legislazione ambientale vigente e a contenere gli impatti generati dall'operatività secondo una logica di continuo miglioramento, il Gruppo si impegna a promuovere e a sostenere questa transizione attraverso l'integrazione dei criteri ESG nelle politiche di investimento interne così come nell'ambito dell'offerta di prodotti e servizi.

La protezione dell'ambiente, il rispetto degli obblighi di conformità, l'adozione di strumenti e modalità operative atti a contenere i consumi di risorse naturali, a prevenire e a mitigare i rischi connessi all'ambiente e a ridurre gli impatti che potrebbero derivare dalle attività del Gruppo sono obiettivi che si devono perseguire lungo tutta la catena del valore – dalle scelte di

---

<sup>9</sup> All'emanazione della presente normativa: D. Lgs. n.125/2024. Il D. Lgs. n.125/2024 che recepisce nell'ordinamento italiano la Direttiva 2022/2464/UE.

approvvigionamento all'operatività della rete dei consulenti finanziari - in coerenza con gli impegni ambientali derivanti dalla sottoscrizione dei Principi del *Global Compact* (GC) e dai *Principles For Responsible Banking* (PRB) delle Nazioni Unite.

Il coinvolgimento delle persone e della rete di consulenti finanziari, attraverso iniziative mirate a diffondere la consapevolezza del ruolo e del contributo che ciascuno può apportare al miglioramento delle prestazioni ambientali dell'Azienda è un ulteriore elemento alla base dell'impegno del Gruppo.

## 5. RUOLI E RESPONSABILITÀ

Si richiamano di seguito le strutture e organi coinvolti indicando, in forma sintetica e fermi restando i compiti attribuiti agli stessi ai sensi della normativa vigente applicabile, del Regolamento degli Organi Aziendali e dell'ulteriore normativa interna di riferimento, tempo per tempo vigenti, le loro principali attribuzioni di impegni in materia di politiche ambientali.

Il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo:

- valuta e approva i principi e gli orientamenti generali necessari per la definizione della Politica Ambientale, definiti dalle strutture preposte, previa consultazione del Comitato endoconsiliare *Corporate Governance* e Sostenibilità Ambientale e Sociale;
- assicura, con il supporto del comitato competente, che la Politica Ambientale sia definita e compatibile con gli orientamenti strategici e con il contesto dell'organizzazione;
- approva la Politica Ambientale.

Il Comitato endoconsiliare *Corporate Governance* e Sostenibilità Ambientale e Sociale della Capogruppo:

- esamina e, se opportuno, formula proposte in materia di Politica Ambientale del Gruppo monitorandone nel tempo l'attuazione;
- esamina preventivamente la Politica Ambientale da sottoporre all'approvazione del Consiglio di Amministrazione o dell'organo delegato tempo per tempo competente.

Il Rappresentante della Direzione CFO:

- verifica, con il supporto della Struttura Sostenibilità a suo diretto riporto, i contenuti della Politica Ambientale sulla base degli impegni del Gruppo in ambito ambientale e i requisiti del Regolamento EMAS e della normativa in materia di rendicontazione di sostenibilità tempo per tempo vigente;
- sottopone la Politica Ambientale ed eventuali aggiornamenti al Comitato endoconsiliare *Corporate Governance* e Sostenibilità Ambientale e Sociale, e successivamente al Consiglio di Amministrazione;
- monitora, con il supporto della Struttura Sostenibilità a suo diretto riporto, la diffusione della Politica Ambientale all'interno dell'organizzazione e verso l'esterno.

La struttura di Sostenibilità di Capogruppo:

- elabora la Politica Ambientale;
- identifica le necessità di aggiornamento periodico della Politica Ambientale;
- individua le opportune modalità di diffusione della Politica Ambientale all'interno dell'organizzazione e verso l'esterno, confrontandosi con le strutture aziendali competenti;
- garantisce la diffusione della Politica Ambientale all'interno e all'esterno dell'organizzazione;
- gestisce e archivia tutta la documentazione prodotta.

Alle Società controllate del Gruppo è richiesto di:

- sottoporre la Politica Ambientale all'approvazione del proprio competente organo/funzione approvante;
- provvedere all'implementazione della Politica Ambientale con normativa locale – tramite le funzioni a ciò preposte della rispettiva Società – o alla definizione di un piano per l'esecuzione degli interventi necessari, in accordo con la Funzione Competente di Capogruppo.

Tutto il Personale del Gruppo è tenuto a rispettare i principi generali di orientamento stabiliti dalla Politica Ambientale.

## 6. AMBITI PRINCIPALI DI INTERVENTO

Il Gruppo FinecoBank intende attuare le proprie strategie e perseguire obiettivi ambientali concreti, formulati tenendo conto:

- degli **impatti, dei rischi e delle opportunità rilevanti** definiti e periodicamente aggiornati nell'ambito del processo di Doppia Rilevanza condotto annualmente con riferimento alla Rendicontazione di sostenibilità consolidata del Gruppo FinecoBank secondo quanto richiesto dalla normativa vigente in materia, che include la considerazione degli interessi dei principali Stakeholder;
- degli **aspetti ambientali significativi** definiti e periodicamente aggiornati nell'ambito del processo di Analisi ambientale condotto in conformità con i requisiti del Regolamento EMAS.

In questo quadro, si possono identificare i seguenti **principali ambiti di intervento**:

- **Impatti ambientali**, con riferimento in particolare all'Energia, alla Mitigazione e all'Adattamento ai Cambiamenti Climatici<sup>10</sup>, all'Uso delle Risorse e all'Economia Circolare<sup>11</sup>. Il Gruppo è impegnato nella riduzione dei consumi energetici e delle

<sup>10</sup> Riferimento ESRS E1 – Cambiamenti Climatici.

<sup>11</sup> Riferimento ESRS E5 – Uso Delle Risorse ed Economia Circolare.



emissioni in atmosfera, attraverso l'*Impegno Net-Zero Emission al 2050*, che coinvolge anche gli attori della catena del valore e include l'allineamento degli attivi di bilancio agli obiettivi dell'Accordo di Parigi. Sono inoltre definite e attuate iniziative a supporto delle sostenibilità degli spostamenti per i dipendenti e per l'ottimizzazione nell'utilizzo delle risorse, anche attraverso l'adozione di soluzioni digitali.

- **Catena di fornitura**, attraverso il rafforzamento del presidio ambientale nella catena di fornitura; la selezione e la promozione dell'utilizzo di prodotti che tutelano l'ambiente, lo sviluppo di conoscenze e competenze in materia di green e *sustainable procurement*.
- **Finanza Sostenibile**<sup>12</sup>, attraverso l'integrazione ESG nell'offerta di prodotti e servizi, nelle scelte di investimento interno e il rafforzamento del coinvolgimento della Rete di consulenti finanziari nelle strategie aziendali in ambito ESG.

Gli impatti, i rischi e le opportunità identificati e collegati a questi ambiti sono al centro delle strategie aziendali mirate a ridurre l'impatto ambientale, a promuovere l'uso efficiente delle risorse, a contribuire allo sviluppo della finanza sostenibile attraverso l'integrazione ESG nelle scelte di investimento e nella governance.

## 7. ADOZIONE E DIFFUSIONE

FinecoBank intende utilizzare e diffondere questa Politica di Globale di Gruppo affinché costituisca il quadro di riferimento per stabilire obiettivi e programmi di miglioramento e sia uno strumento di trasparenza e dialogo con tutti gli Stakeholder. Per tale motivo essa è diffusa a tutto il personale di tutte le Società del Gruppo ed ai consulenti finanziari ed è resa disponibile al pubblico, ai clienti, agli investitori, ai regolatori e ai fornitori di prodotti e servizi attraverso il sito web istituzionale.

---

<sup>12</sup> La Finanza Sostenibile è un tema materiale specifico per il Gruppo ai sensi della CSRD.