



Digitali per natura

Umani per scelta

**CHANGE IS GOOD.
SUSTAINABLE CHANGE IS BETTER.**

2025 SUSTAINABILITY INSIGHTS

Digitali dal cuore reale.

È così che creiamo valore:
semplificando, educando,
accompagnando.
Perché ogni scelta consapevole
oggi traccia il futuro che
vivremo insieme domani.

*“Fineco evolve insieme
al mondo che cambia,
promuovendo una crescita
sostenibile a beneficio
di tutti i nostri stakeholder.
**È questo il percorso che
abbiamo tracciato fin dalla
nascita della banca e che
continueremo a segnare.**
Forti della nostra esperienza,
ma con lo sguardo verso un
futuro ancora ricco di grandi
opportunità.”*

Alessandro Foti, Amministratore Delegato e Direttore Generale

Abbiamo il passo leggero della tecnologia e la cura di chi ascolta. Siamo in continua evoluzione, ma non perdiamo il contatto con quanto abbiamo intorno. Uniamo la velocità dei dati al tempo necessario per costruire fiducia, la precisione degli strumenti al valore umano delle relazioni.

Pensiamo che ogni scelta consapevole sia un seme: piccolo all'inizio, eppure capace di cambiare il futuro. Accompagniamo, semplifichiamo, rendiamo possibile.

Il nostro lavoro è un equilibrio quotidiano: tra il fare e il capire, tra l'efficienza e il senso.

Indice

04 Guida alla lettura

06 Siamo Fineco

07 Noi, in breve

10 Efficienza, innovazione, trasparenza: la nostra strada

15 Impegno e impatti

17 Il 2024 in numeri

19 Le milestone

21 [Dai numeri al loro significato](#)

28 Educazione finanziaria

32 Finanza responsabile

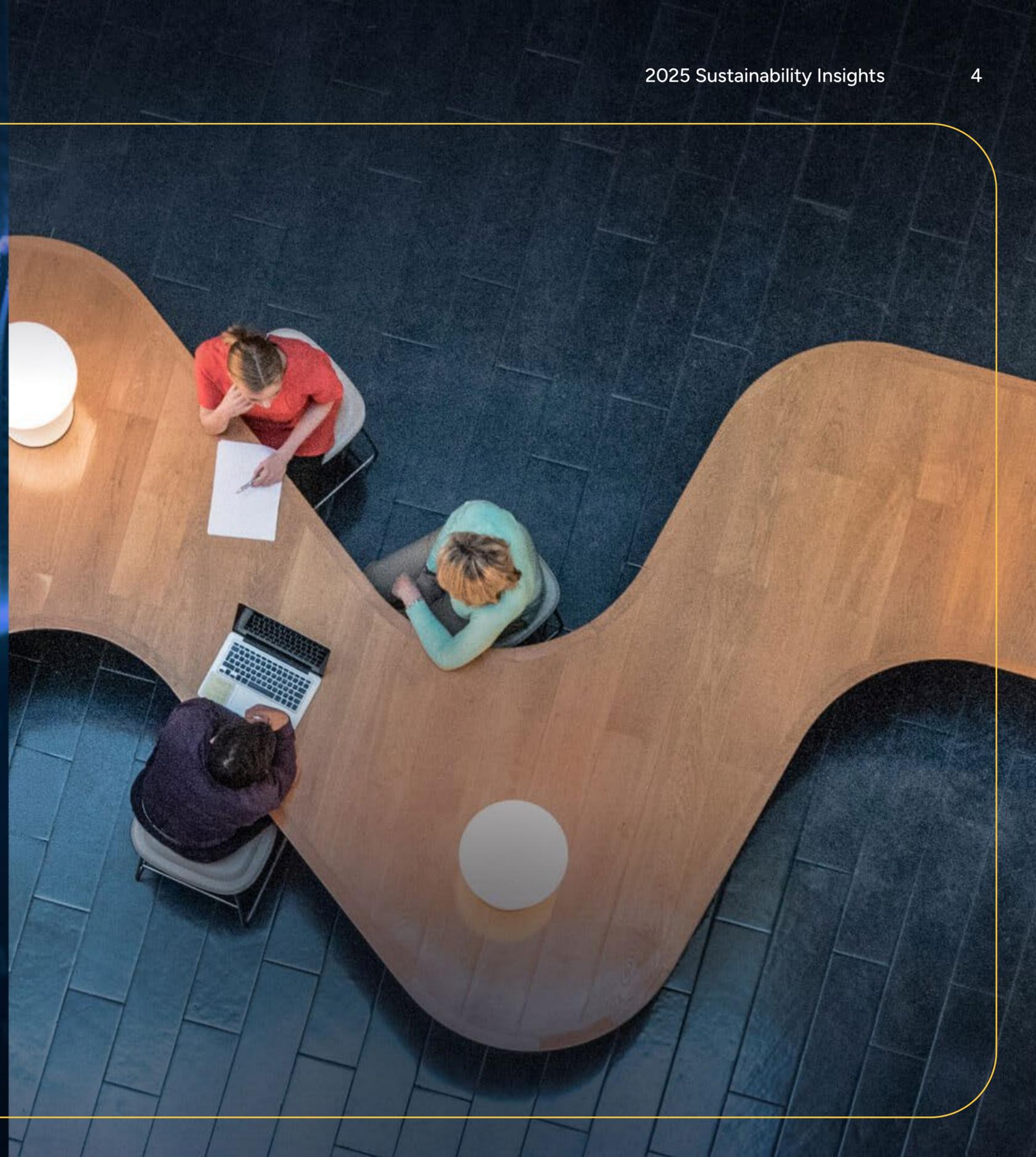
37 Innovazione

42 Fineco: the place to be

48 Cura dell'ambiente

54 Sviluppo del territorio, al fianco delle comunità

Guida alla lettura



Guida alla lettura

Digitali per natura, umani per scelta
è la modalità con cui raccontiamo il nostro impegno sui temi ambientali, sociali e di governance (ESG), evidenziando le iniziative e i risultati raggiunti nel corso del 2024.

Il documento si articola in due sezioni principali, che offrono una visione integrata del nostro modello di business, dei valori che ci ispirano e delle azioni con cui creiamo valore ogni giorno.

I dati e le informazioni sono aggiornati al 31/12/2024, salvo ove diversamente indicato.

Siamo Fineco

Presenta la nostra identità e la nostra visione sul mondo e permette di capire la banca che intendiamo essere e ciò che vogliamo fare.



Impegno e impatti

Come si traduce il nostro modo di essere in azione? E quale contributo offriamo allo sviluppo delle persone, dei territori e delle comunità? Qui raccontiamo quali impatti dal punto di vista ambientale e sociale ha la nostra strategia di sviluppo.



Come raccontiamo i nostri impatti?

Questo documento racconta il 2024, ma guarda avanti. È la fotografia di un anno e, insieme, una dichiarazione di intenti.

Per rendere più chiaro il senso del nostro impegno, abbiamo organizzato la sezione Impegno e Impatti in capitoli tematici: ciascuno affronta una dimensione strategica – ambientale, sociale, economica, culturale – e mostra, con parole e numeri, cosa significa per noi agire in modo responsabile.

Accanto a questa lettura analitica, c'è anche un punto di vista diverso: più identitario, più valoriale.

Lo trovate nella sezione speciale *Dai numeri al loro significato*, dove i temi della sostenibilità sono riletti attraverso le parole che ci rappresentano.

A partire dalla nostra identità "FINECO" costruiamo un vocabolario che è anche una visione.

Struttura grafica e strumenti di approfondimento

Per facilitare l'esperienza di lettura e offrire un accesso più immediato ai contenuti:



RUBRICATURA ATTIVA

Ogni sezione è chiaramente riconoscibile grazie a un'intestazione dinamica che accompagna il lettore nel percorso della brochure.



HIGHLIGHTS

Box riassuntivi che mettono in evidenza i dati principali, i risultati dell'anno e gli impegni più significativi.



LINK

Inseriti in diversi punti del documento, permettono di accedere rapidamente a contenuti esterni di approfondimento: dati aggiornati, materiali digitali, video e risorse online.

Siamo Fineco

IN QUESTO CAPITOLO

- Noi, in breve
- Efficienza, innovazione, trasparenza: la nostra strada



Noi, in breve

Tecnologia, competenza, presenza

Solidi. In evoluzione continua.

Siamo tra le realtà bancarie più avanzate in Europa per qualità del servizio e capacità innovativa.

Offriamo servizi bancari, di investimento e di brokerage attraverso piattaforme proprietarie, pensate per essere semplici, affidabili e accessibili.

Ma non siamo solo tecnologia.

La nostra Rete di consulenza è tra le più estese in Italia. Affianchiamo i Clienti, proponendo soluzioni su misura costruite sul dialogo, sull'ascolto, sulla fiducia.

Crediamo in una finanza che tiene conto delle persone, dell'ambiente e del futuro e lavoriamo ogni giorno per renderla reale e accessibile a tutti.

1.451

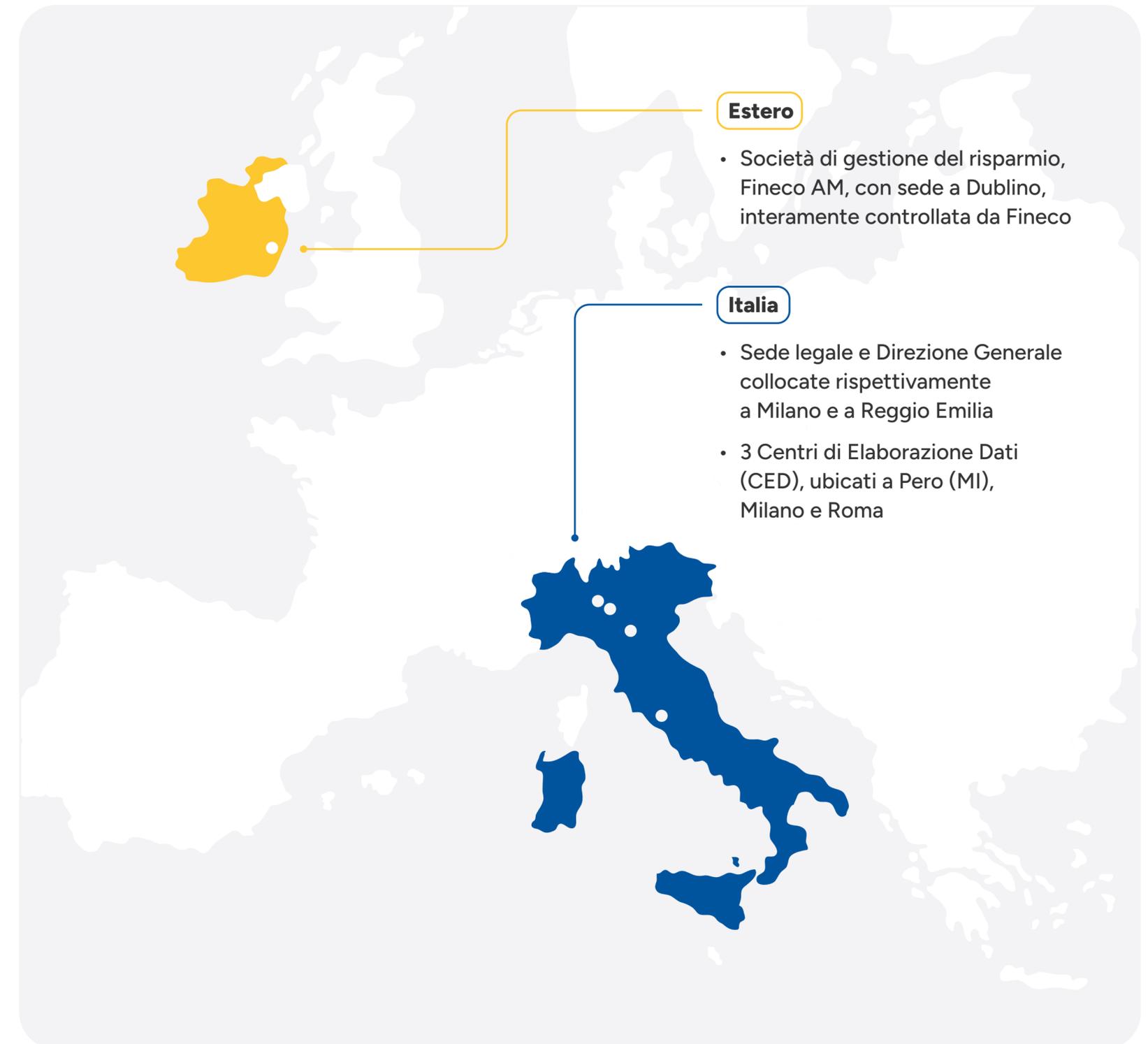
Dipendenti

3.002

Consulenti finanziari

1.655.649

Clienti



Il nostro purpose

Supportare i Clienti nell'approccio responsabile alla loro vita finanziaria al fine di creare i presupposti per una società più prospera e più equa.



La mission

Forniamo servizi di elevata qualità ai Clienti puntando su due concetti cardine: **banca semplice** e **innovazione continua**, da applicare sia nell'ambito degli strumenti finanziari offerti, sia nella modalità di erogazione dei servizi.

Cosa facciamo e come

La nostra offerta integra servizi bancari, d'investimento e trading. Consulenti, piattaforme e app lavorano insieme per offrire – principalmente a una clientela retail – soluzioni semplici ed efficaci nel rispetto di elevati standard di sostenibilità e di sicurezza. La tutela e la soddisfazione del Cliente sono al centro del nostro agire.

Avendo un'anima digitale, la gestione dei rischi informatici e della sicurezza IT è da sempre la nostra priorità.

94%

di Clienti soddisfatti

Fonte: Rilevazione Kantar Giugno 2025.

Il modello di business



Banking & Credit

Conti, carte, prestiti e servizi di pagamento



Investing

Soluzioni personalizzate, costruite insieme ai nostri Consulenti



Brokerage

Strumenti avanzati per investire in autonomia sui mercati

Una realtà connessa, accessibile ovunque

- Rete di Consulenti finanziari
- Piattaforme online
- App mobile

Tutti i canali lavorano insieme per un'esperienza fluida, coerente e intuitiva.

Crescita con impatto positivo

La sostenibilità guida le strategie di sviluppo

Un cammino che continua

“Ancora oggi guardando un video che racconta la storia di Fineco, mi emoziono. Siamo stati tra i primi a intravedere all’orizzonte una discontinuità importantissima in arrivo dal mondo digitale. E ne abbiamo fatto la strada maestra del nostro percorso.”

Alessandro Foti, Amministratore Delegato e Direttore Generale



**GUARDA IL VIDEO
SULLA NOSTRA STORIA**



Efficienza, innovazione, trasparenza: la nostra strada

Vogliamo semplificare, ridurre il superfluo, raggiungere gli obiettivi con la massima efficienza. Ispirati dai nostri principi, siamo in cammino lungo un percorso di crescita responsabile e diretto al futuro.

Efficienza, innovazione, trasparenza. Fin dalla nascita, rappresentano per noi un mantra. Sono i tre pilastri che guidano tanto le scelte strategiche che facciamo, quanto l'operatività quotidiana.

Dove nasce il valore, come costruiamo la crescita

Efficienza

Sistemi proprietari, processi snelli, time-to-market rapido.

Un modello operativo che riduce i costi e aumenta la flessibilità per il Cliente.



Innovazione

Anticipiamo i bisogni reali, semplificando la vita finanziaria.

Siamo nati digitali, cresciuti su misura dei Clienti.

L'innovazione è la nostra strada per creare valore.



Trasparenza

Siamo chiari e corretti nelle relazioni.

Offriamo servizi di qualità a prezzi adeguati, trasparenti e responsabili, per costruire fiducia con tutti gli stakeholder.





Identità forte, principi saldi, idee chiare: la strategia di crescita

“La sostenibilità è parte integrante della nostra identità e del nostro modo di operare da sempre. Il nostro impegno non nasce da una tendenza, ma da una visione di lungo periodo che ci ha sempre spinti a coniugare solidità economica, responsabilità sociale e tutela ambientale. Oggi, più che mai, continuiamo a rafforzare il nostro modello di crescita responsabile, integrando i principi ESG nelle nostre scelte strategiche.”

Lorena Pelliciarì, CFO e Presidente del Comitato Manageriale per la Sostenibilità

Abbiamo adottato una [Policy di Sostenibilità](#) e un piano di sostenibilità al 2026.

Ci siamo posti obiettivi sfidanti su diverse tematiche quali l'educazione finanziaria, la finanza responsabile, l'innovazione, l'ambiente, la diversity & inclusion (D&I), il benessere delle nostre persone, il territorio e la comunità.



Dai principi all'azione attraverso una chiara governance ESG

Agiamo con integrità per costruire valore attraverso la fiducia

Grazie a una governance solida e chiaramente definita, trasformiamo i valori che ispirano le nostre azioni quotidiane.

L'obiettivo è garantire al business orizzonti di crescita sostenibili e responsabili, nell'ambito di un sistema organizzativo attento, coerente e ben presidiato.

Un assetto organizzativo pensato per la sostenibilità

Per presidiare i temi sociali, ambientali e di governance e metterli al centro di tutte le nostre decisioni, abbiamo integrato la sostenibilità nella governance della Banca.

A questo scopo, abbiamo:

- costituito **Comitati di Sostenibilità**, sia a livello **endoconsiliare** sia **manageriale**;
- istituito una **Struttura dedicata** alla sostenibilità, incaricata di **definire, supervisionare e coordinare** la strategia di sostenibilità del Gruppo.

La compliance come cultura, fonte di fiducia

Promuoviamo la **cultura della compliance** come leva per costruire fiducia attraverso una condotta etica, trasparente e rispettosa. Abbiamo definito regole, policy, controlli e processi che garantiscono la correttezza dei comportamenti, l'equità nelle relazioni, la prevenzione dei rischi e il rispetto delle norme.

Siamo convinti che ogni persona sia il primo presidio di eticità e di gestione del rischio: per questo promuoviamo una cultura della responsabilità individuale, affinché ciascuno agisca con consapevolezza, nel rispetto delle regole e dei valori condivisi.

Applichiamo le regole del mercato in modo equo e coerente, guidati dalla nostra **Carta di Integrità** e da quanto previsto e sancito nel **Codice di Condotta** e – a monte – nel **Codice Etico**.

Per saperne di più, scarica:

Carta d'Integrità, Codice di Condotta e Compliance Culture



Codice etico



I 5 principi chiave della cultura della Compliance

01

**"Tone from the Top":
l'esempio del top management**

02

Processi di governance solidi

03

Formazione continua

04

**Comunicazione e coinvolgimento
attivo delle persone**

05

**Gestione della performance
coerente con i nostri valori**

Una visione integrata dei rischi, orientata al futuro

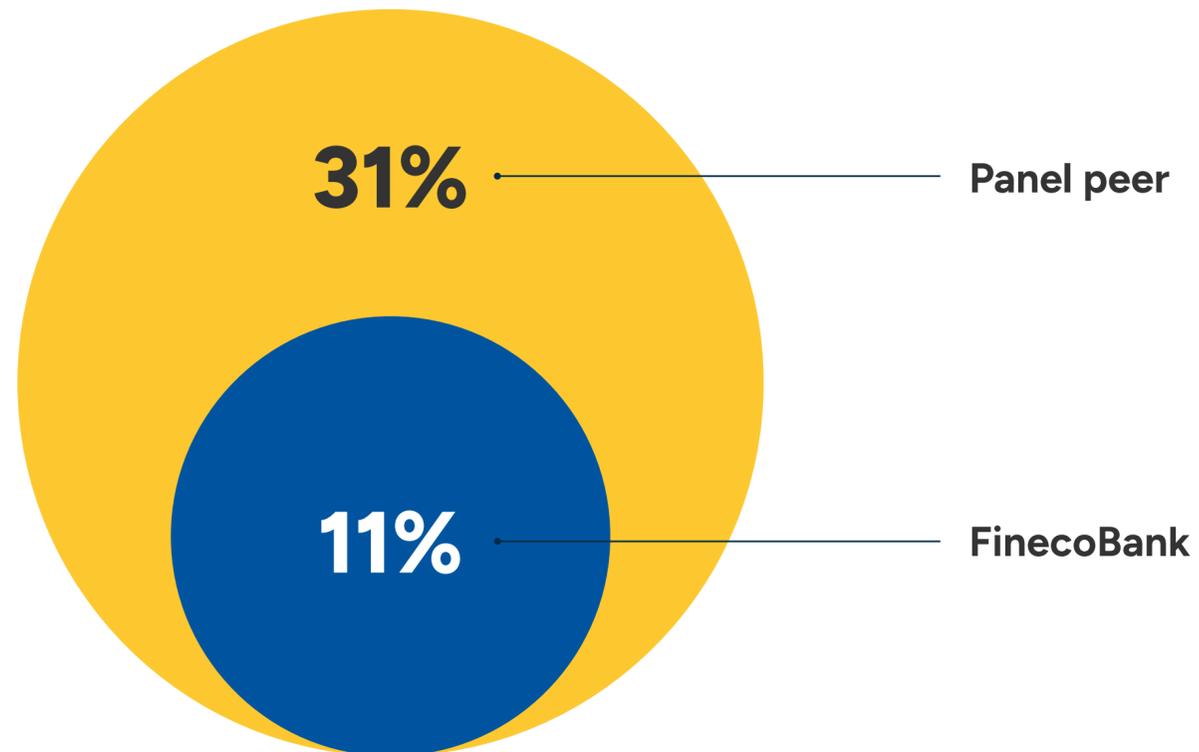
Promuoviamo una cultura del rischio fondata su valori condivisi e comportamenti coerenti, essenziali per garantire una redditività sostenibile e meno volatile nel lungo periodo.

In linea con l'evoluzione della nostra strategia di sostenibilità, abbiamo integrato indicatori di sostenibilità all'interno degli

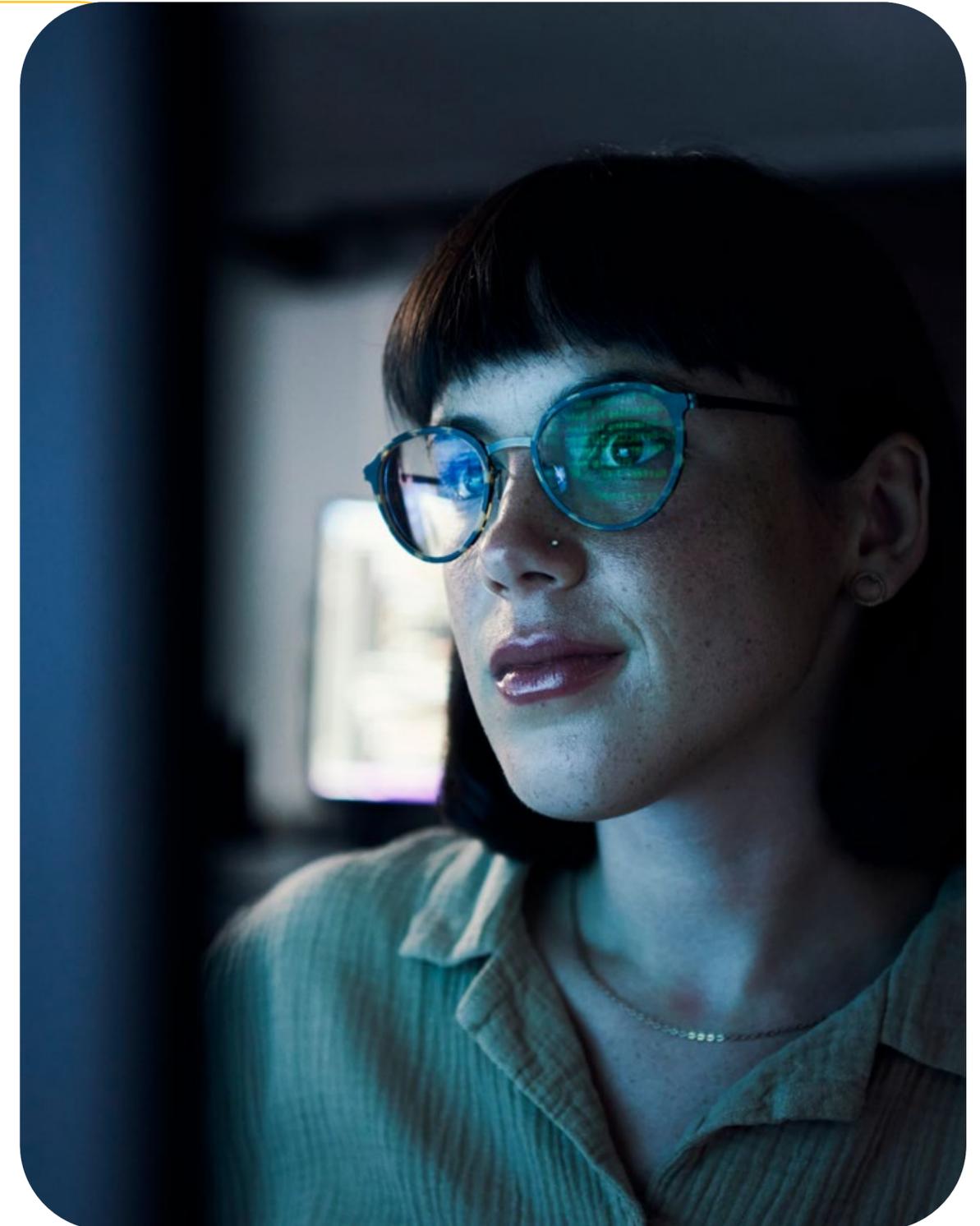
strumenti di gestione del rischio.

Questa visione integrata ci permette di presidiare i rischi in modo sempre più proattivo, in coerenza con gli obiettivi strategici di lungo termine e con le aspettative degli stakeholder.

Minore volatilità degli utili¹ rispetto ai peer negli ultimi 10 anni



¹Rispetto a un campione delle principali banche e asset gatherer italiani.



Parte attiva del cambiamento globale

Contribuiamo allo sviluppo di un sistema finanziario sostenibile aderendo a iniziative e network nazionali e internazionali che promuovono diritti umani, inclusione, tutela dell'ambiente e integrità.

Siamo convinti che il nostro ruolo non si esaurisca all'interno dei confini aziendali. Per questo, partecipiamo attivamente a iniziative e network internazionali che promuovono diritti umani, inclusione, tutela dell'ambiente e integrità,

contribuendo alla costruzione di un sistema finanziario capace di affrontare le sfide globali e generare impatti positivi nel lungo periodo.

Il nostro impegno si esprime anche nel rapporto di stretta sinergia e fiducia con enti e istituzioni di primaria rilevanza in ambito finanziario partecipando a tavoli e gruppi di lavoro dedicati.

Una rete internazionale per una finanza responsabile



**FinecoBank (2020)
e Fineco AM (2022)**

Aderiamo ai Dieci Principi su diritti umani, lavoro, ambiente e anticorruzione



FinecoBank (2020)

Valutiamo e miglioriamo l'impatto ambientale e sociale delle nostre attività bancarie



Fineco AM (2020)

Ci impegniamo a integrare i criteri ESG nelle decisioni di investimento

[SCOPRI DI PIÙ](#)



Indici e rating ESG

Il nostro impegno per la sostenibilità è riconosciuto a livello internazionale, attestato dalle principali agenzie di rating.

La coerenza del nostro approccio ai principi della finanza responsabile è attestata dai più riconosciuti indici ESG internazionali con valutazioni elevate, inclusioni prestigiose e miglioramenti progressivi.

S&P Global



Poor ESG performance → Excellent ESG performance

MSCI



Poor ESG performance → Excellent ESG performance

standard ethics



Poor ESG performance → Excellent ESG performance

CDP



Poor ESG performance → Excellent ESG performance

[SCOPRI DI PIÙ](#)



Impegno e impatti

IN QUESTO CAPITOLO

- Il 2024 in numeri
- Le milestone
- Dai numeri al loro significato
- Educazione finanziaria
- Finanza responsabile
- Innovazione
- Fineco: the place to be
- Cura dell'ambiente
- Sviluppo del territorio, al fianco delle comunità



“L’agire in modo sostenibile è l’elemento essenziale della strategia e degli obiettivi del Gruppo: un motore di trasformazione e un valore guida che orienta le scelte verso un futuro più equo, inclusivo e duraturo, generando impatti positivi nel lungo periodo per tutti gli stakeholder.”

Patrizia Albano, Presidente Comitato Corporate Governance e Sostenibilità Ambientale e Sociale

In queste pagine, i fatti che raccontano chi siamo davvero.

Numeri, iniziative e risultati che riflettono il nostro modo di essere sostenibili, ogni giorno.

Il 2024 in numeri

+15%

Raccolta netta totale dai Clienti

rispetto al 2023



79%

Fondi ex Art. 8 e 9 SFDR

(n° ISIN)

+26%

ESG bond

rispetto al 2023

+28%

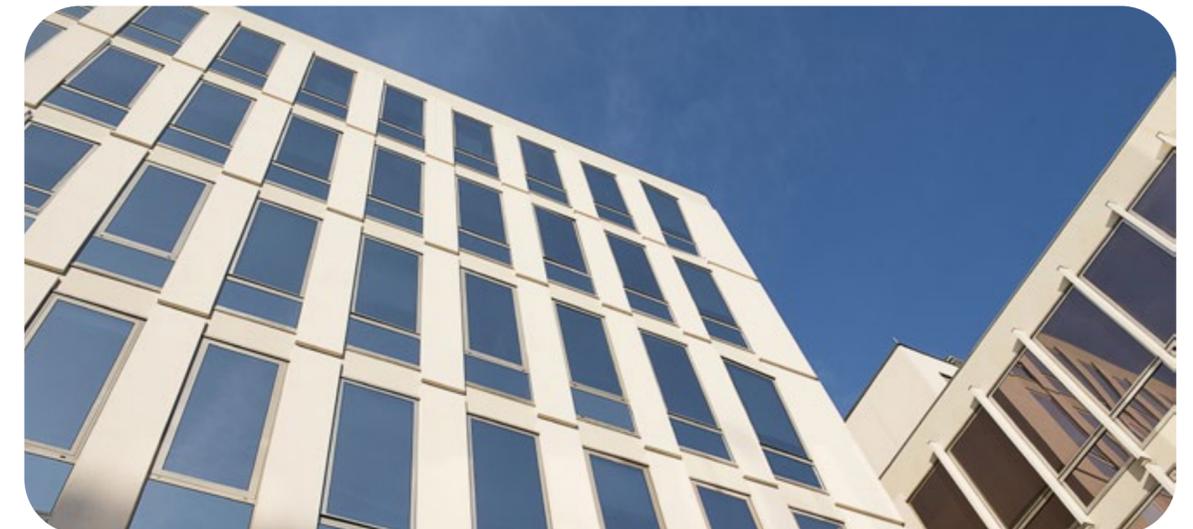
Nuovi Clienti acquisiti

rispetto al 2023

141 mld €

Total Financial Assets dei Clienti

+15% rispetto al 2023



Il 2024 in numeri

+1.500

Eventi sul territorio coinvolgendo
oltre 50.000 partecipanti

42 ore

medie di formazione
per i Dipendenti

62 ore

medie di formazione
per i Consulenti finanziari



26

Iniziative di educazione finanziaria
organizzate dalla Banca



-31%

Riduzione emissioni
Scope 1 e 2 (market-based)

rispetto al 2021

100%

Flotta auto aziendale
elettrica/ibrida

Le milestone

GENNAIO



Social

- Adesione alla **moratoria ABI per donne vittime di violenza**: sospensione del pagamento mutui fino a 18 mesi

FEBBRAIO



Governance

- Inserimento nel **S&P Sustainability Yearbook**



Environment

- Confermata adesione alla **Water Defenders Alliance di LifeGate**. Distribuiti 100 kit anti-idrocarburi nei porti italiani



Social

- **Progetto Giovani**: percorso formativo dedicato ai giovani Consulenti finanziari ampliato con il master de Il Sole 24 Ore Formazione. Potenziamento degli incentivi economici per supportare l'avviamento alla professione in modo ancora più efficace e sostenibile

MARZO



Social

- Evento di **educazione finanziaria** dedicato alla **terza età**

GIUGNO



Governance

- Aggiornata la **Policy sull'integrazione dei rischi di sostenibilità** nei servizi di consulenza



Environment

- Rinnovata la **certificazione ambientale EMAS** su tutto il perimetro nazionale di sedi e Fineco Center

Le milestone



Dai numeri al loro significato

Un dizionario minimo, che cambia con noi. Il nostro cammino sostenibile nasce da ciò che siamo.

I numeri raccontano molto, ma non tutto.

Per capire davvero dove stiamo andando, serve qualcosa di più: le parole che ci guidano, i principi che ci ispirano, i valori che mettiamo in pratica ogni giorno.

Sono queste le lettere con cui scegliamo di raccontare la nostra idea di sostenibilità: un impegno concreto, una visione condivisa, una direzione che evolve con noi.

Non è un glossario. È il nostro modo di guardare avanti.

**FUTURO
INNOVAZIONE
NATURA
EDUCAZIONE
CLIENTI
OPPORTUNITÀ**

FUTURO FAIRNESS FIDUCIA

Non c'è crescita senza **FIDUCIA**.
Non c'è fiducia senza chiarezza.

Il nostro **FUTURO** si costruisce così:
con scelte eque, con relazioni trasparenti,
con l'impegno costante a fare bene,
e a farlo sapere.

Essere banca, per noi, significa innovare
restando fedeli ai nostri valori. Significa
offrire strumenti semplici, ma non
semplicistici.

Significa parlare chiaro, rispettare
le regole, ascoltare.

Il futuro non è un'aspettativa:
è una responsabilità.

Per questo crediamo nella **FAIRNESS**:
nella qualità che dura, nel prezzo equo,
in una finanza che dà spazio e voce a chi
investe con consapevolezza.

HIGHLIGHTS

€ 652 mln

utile netto (+7% rispetto al 2023)

€ 10 mld

raccolta netta (+15% rispetto al 2023)
senza promozioni di breve termine

79%

fondi ex Art. 8 e 9 SFDR (n° ISIN) in piattaforma

0

casi accertati di corruzione attiva o passiva

SCOPRI DI PIÙ

[Finanza responsabile →](#)

[Dai principi all'azione attraverso una chiara governance ESG →](#)

[Una visione integrata dei rischi, orientata al futuro →](#)

[Fineco: the place to be →](#)

INNOVAZIONE IMPATTO INCLUSIONE INTEGRITÀ

SCOPRI DI PIÙ

Finanza responsabile →

Strumenti che semplificano, tempo che si libera →

Per le persone, con le persone →

Una visione integrata dei rischi, orientata al futuro →

Parte attiva del cambiamento globale →

Toccare le cose senza lasciare il segno non ci interessa.

Ogni decisione, ogni servizio, ogni parola che scegliamo ha un **IMPATTO**. È questo che ci guida.

Non si tratta solo di fare bene il nostro lavoro: vogliamo farlo nel modo giusto.

Promuoviamo l'**INCLUSIONE**, semplifichiamo per dare accesso, ci assumiamo la responsabilità delle nostre azioni.

Non seguiamo l'onda dell'**INNOVAZIONE**. Costruiamo il nostro passo.

Un passo che tiene insieme etica e tecnologia, visione e rigore, performance e persone.

Non per rincorrere il cambiamento, ma per orientarlo.

Con **INTEGRITÀ**, e con la consapevolezza che l'unica vera rivoluzione è quella che migliora davvero la vita delle persone.

HIGHLIGHTS

10%

del portafoglio della Banca investito in ESG bond

Sviluppo tecnologie AI a supporto dei Consulenti finanziari

74 tonnellate

di carta risparmiata grazie alla digitalizzazione

Certificazione UNI/PdR 125:2022 per la Parità di Genere

NATURA NETWORK

SCOPRI DI PIÙ

Ogni giorno, una scelta consapevole →

Parte attiva del cambiamento globale →

Responsabili dove conta →

Per le persone, con le persone →

Due parole leggere. Ma dentro ci trovi tutto.

La **NATURA** dei luoghi in cui viviamo.
Ma anche quella delle nostre azioni.

La natura delle connessioni autentiche.
Ma anche quella dell'energia pulita,
dell'acqua da proteggere, delle risorse
da usare con rispetto.

Siamo parte di una rete globale.
E parte di un ecosistema locale.

Agiamo sul piano ambientale con rigore:
ogni scelta, dalla mobilità alle sedi,
dall'efficienza energetica alla digitalizzazione,
ha un obiettivo chiaro.

Ma non basta agire da soli.

Per questo costruiamo alleanze, ci uniamo
a **NETWORK** internazionali, condividiamo
pratiche e obiettivi per incidere davvero.

E poi c'è la nostra Rete: oltre tremila
Consulenti sul territorio, ogni giorno.
Non solo portano valore, ma lo ascoltano.

Sono il nostro legame vivo con le comunità,
gli occhi e le orecchie sul mondo reale.

E anche grazie a loro sappiamo dove
possiamo fare di più.

HIGHLIGHTS

Adesione a **UN Global Compact, UN PRI, Principles for Responsible Banking**

Certificazione ambientale EMAS
rinnovata su tutto il perimetro nazionale

Adozione di una **Politica Ambientale di Gruppo**

9.500 kg

di rifiuti incluse plastiche e microplastiche
raccolti nelle acque di mari e laghi italiani
dal 2022, in collaborazione con LifeGate

3.002

Consulenti finanziari attivi sul territorio

ETICA EDUCAZIONE EQUITÀ ECONOMIA

La conoscenza è la prima forma di **EQUITÀ**.

È ciò che rende possibile scegliere, capire, partecipare.

Per questo l'**EDUCAZIONE** finanziaria è parte integrante del nostro modo di essere banca.

È un impegno costante, nei confronti non solo di chi investe, ma di chiunque voglia prendersi cura del proprio futuro.

Crediamo nell'**ETICA** del business e in un'**ECONOMIA** che non sia riservata a pochi, ma accessibile a tutti.

E ogni volta che condividiamo strumenti, parole e visione, facciamo un passo in più verso quella meta.

HIGHLIGHTS

Policy per un approccio etico all'Intelligenza Artificiale

+1.500

eventi di educazione finanziaria

+50.000

partecipanti totali

+1.000

studenti coinvolti nei progetti con le scuole

75%

dei partecipanti ha dichiarato di aver ricevuto indicazioni utili per la gestione dei propri risparmi in modo più consapevole

SCOPRI DI PIÙ

Educazione finanziaria →

Per le persone, con le persone →

Finanza responsabile →

Insieme alle comunità, per generare valore condiviso →

CAMBIAMENTO CULTURA CLIENTI COMUNITÀ

SCOPRI DI PIÙ

Per le persone, con le persone →

Educazione finanziaria →

Finanza responsabile →

Insieme alle comunità, per generare valore condiviso →

Responsabili dove conta →

C'è un filo sottile che unisce la capacità di **CAMBIAMENTO**, un gesto di ascolto, un investimento sul territorio.

Lo chiamiamo **CULTURA**. È fatto di ciò che si sente, che si assorbe, che passa nei modi, nei toni, nelle scelte quotidiane.

È il nostro modo di esserci.

Con i **CLIENTI**, a cui semplifichiamo la vita.

Con chi lavora con noi, a cui offriamo strumenti per crescere davvero.

Con le **COMUNITÀ**, dove vogliamo essere presenti e non solo visibili.

Non si costruisce in un giorno.

Non si può imporre.

Ma si può coltivare.

E quando funziona, si vede.

Nella fiducia che generiamo.

Nella qualità delle relazioni.

Nel valore che creiamo insieme.

HIGHLIGHTS

+185.000 ore

di formazione per la Rete

+ 61.000 ore

di formazione per i Dipendenti

+20

iniziative solidali con le comunità e a sostegno del patrimonio culturale

+28%

nuovi Clienti (rispetto al 2023)

OPPORTUNITÀ OPENNESS

SCOPRI DI PIÙ

Educazione finanziaria →

Per le persone, con le persone →

Insieme alle comunità, per generare valore condiviso →

Aprire. Aprirsi. Fare spazio.

È così che intendiamo il nostro ruolo: non nel trattenere, ma nel rendere accessibile.

A nuove carriere, a nuove **OPPORTUNITÀ**, a chi inizia e a chi riparte.

A idee che arrivano da dentro, ma anche da fuori.

Perché se c'è un modo per crescere davvero, è restare disponibili al cambiamento.

Per noi **OPENNESS** è questo: trasparenza che non si chiude su sé stessa, ma si traduce in dialogo.

Accessibilità che diventa concretezza.

Diversità come risorsa, contaminazione come stimolo.

Ogni persona, ogni storia, ogni percorso può generare valore.

Il nostro compito è riconoscerlo, accoglierlo, offrirgli spazio per esprimersi.

HIGHLIGHTS

+300

giovani Consulenti avviati alla professione negli ultimi tre anni con il **Progetto Giovani**

Piattaforma aperta con più di 4.000 fondi di oltre 70 case prodotte

Educazione finanziaria

Le persone. Anzi, la persona. Parte tutto da lì.

Che sia parte della nostra squadra, un Cliente o un membro delle comunità in cui viviamo, il nostro obiettivo è sempre offrire opportunità di crescita consapevole.

L'educazione finanziaria è il primo passo: una leva strategica per promuovere autonomia, inclusione e pari opportunità.

Insieme alla valorizzazione delle persone, al rispetto delle diversità e al sostegno alle comunità, è il cuore del nostro impegno per creare valore condiviso.

I principali risultati ottenuti nel 2024

+1.500 eventi sul territorio

+50.000 partecipanti complessivi

Gli obiettivi che ci proponiamo di raggiungere

Incremento degli eventi di educazione finanziaria sul territorio



Crescita degli eventi e dei contenuti online di educazione finanziaria messi a disposizione dalla Banca



Realizzazione di eventi con focus ESG in tutte le aree commerciali



Conoscere per scegliere: l'educazione finanziaria per investimenti consapevoli

La conoscenza crea opportunità. Per questo mettiamo l'educazione finanziaria al centro del nostro impegno sociale e della nostra strategia di sostenibilità.

È uno degli obiettivi chiave del nostro piano di sostenibilità al 2026: una leva concreta per favorire inclusione, conoscenza e scelte consapevoli.

Attraverso la collaborazione tra le persone della Banca, di Fineco AM e della Rete di Consulenti finanziari, costruiamo una cultura finanziaria là dove serve – nelle scuole, nelle comunità, tra i Clienti – per trasformare la consapevolezza in opportunità, e le opportunità in valore condiviso.

Un impegno continuo, con ogni mezzo

Diffusione sul territorio

26 incontri sulla gestione del risparmio organizzati dalla Banca **con oltre 3.000 partecipanti**

Organizziamo un'ampia rete di incontri fisici e online per diffondere cultura finanziaria su temi come risparmio, investimenti, previdenza complementare, finanza comportamentale e pianificazione patrimoniale.

I FinecoDays e i cicli "Finanza per tutti" rappresentano appuntamenti centrali per una formazione accessibile, che si rivolge a Clienti e comunità.

Collaboriamo con FEduF attraverso iniziative come Finecollege rivolte ai genitori per educare i figli all'uso consapevole del denaro.

Collaborazione con il mondo scolastico

Partnership con **FEduF**

Progetti **"Conta su di Te"** e **"AlxGirls"**

Circa **1.000 studenti** coinvolti

Portiamo l'educazione finanziaria nelle scuole di ogni ordine e grado, in collaborazione con FEduF e partner accademici, perché crediamo che una società più equa passi anche da persone che sanno gestire le proprie risorse con consapevolezza e responsabilità.

Con gli studenti parliamo di pianificazione e risparmio, economia circolare e sostenibilità, previdenza complementare e sistemi di pagamento.

Attraverso progetti come "Conta su di Te" e "AlxGirls" sensibilizziamo i giovani su risparmio, previdenza e uso consapevole del denaro, contribuendo anche a ridurre i gap di genere.

Contenuti digitali per tutti

22 video pubblicati sul sito Fineco

Webinar accessibili anche in streaming

Partecipazione al Mese dell'educazione Finanziaria

Produciamo materiali educativi digitali facilmente fruibili, anche in ottica di accessibilità e inclusione.

Dal blog Fineconomy ai canali social e YouTube, fino ai webinar, offriamo strumenti pratici e concreti per accrescere la consapevolezza finanziaria.

Partecipiamo ogni anno al Mese dell'educazione Finanziaria, con iniziative dedicate a risparmio, previdenza e pianificazione.

Collaboriamo con giornalisti finanziari per affrontare tematiche legate alla pianificazione finanziaria.



Educazione per la clientela Private

27 eventi dedicati alla **pianificazione patrimoniale**

Oltre **1.000 Clienti Private** coinvolti

Organizziamo eventi per la clientela Private, con focus su pianificazione patrimoniale, trasmissione generazionale, includendo anche attività imprenditoriali, e gestione avanzata del patrimonio.

Coinvolgiamo anche professionisti esterni, per offrire approfondimenti specialistici e rafforzare la relazione di fiducia.

Monitoraggio e miglioramento continuo

Survey e test di apprendimento

Adattamento continuo dei contenuti

Valutiamo l'efficacia delle iniziative attraverso survey online, test finali e feedback diretti.

Questo approccio ci permette di migliorare costantemente l'offerta formativa, adeguandola ai bisogni emergenti e ai feedback delle comunità coinvolte.

Per scoprire di più sul tema, scarica:

La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2024

[CLICCA QUI](#)



PROGETTI

CONTA SU DI TE: QUANDO LA FINANZA INCONTRA I BANCHI DI SCUOLA



Un progetto che aiuta gli studenti a scoprire come risparmiare, investire e gestire il denaro con responsabilità, attraverso un percorso formativo innovativo e coinvolgente

Nel 2024 **Conta su di Te** è tornato per la sua seconda edizione, confermandosi uno dei progetti di punta di Fineco Asset Management sul fronte dell'educazione finanziaria. L'iniziativa, realizzata con la collaborazione di FEduF e Goodpoint, ha coinvolto gli studenti dei primi quattro anni delle scuole secondarie di secondo grado di cinque città italiane: Milano, Roma, Napoli, Torino e Bari.

L'obiettivo? Aiutare i ragazzi e le ragazze a costruire un rapporto più consapevole e responsabile con il denaro, imparando a conoscere strumenti, dinamiche e opportunità che spesso restano fuori dal percorso scolastico tradizionale.

Dai fondamentali alla sostenibilità

Il programma ha proposto un percorso di quattro lezioni, svolte in modalità ibrida – online e in presenza – guidate da tutor qualificati.

Tra i temi trattati: risparmio, previdenza, economia sostenibile, investimenti e scelte finanziarie

consapevoli. Le attività si sono concluse con un test finale basato sulla gamification, per stimolare il coinvolgimento e rendere l'apprendimento più attivo.

Più conoscenza, più consapevolezza

Anche quest'anno **Conta su di Te** ha raggiunto risultati significativi: più di mille studenti hanno partecipato alle attività, superando i numeri della prima edizione.

L'impatto sulle ragazze è stato particolarmente interessante per sviluppare gli strumenti necessari a raggiungere la loro indipendenza finanziaria nel futuro.

In generale, oltre la metà degli studenti ha riportato un arricchimento concreto delle proprie competenze finanziarie.

Dublino come premio finale

Come da tradizione, il progetto si è concluso con un contest a premi, che ha visto sfidarsi gli studenti migliori attraverso quiz interattivi.

La scuola vincitrice della scorsa edizione ha scelto Dublino – sede di Fineco AM – come destinazione per un viaggio di studio, offrendo così ai ragazzi l'occasione di toccare con mano il mondo della finanza internazionale.

Un'esperienza che ha confermato come **Conta su di Te** non sia solo un corso: è un'occasione per aprire nuovi orizzonti e immaginare il futuro con maggiore consapevolezza.

1.000

STUDENTI

coinvolti nella seconda edizione

5

CITTÀ ITALIANE

toccate dal progetto: Milano, Roma, Napoli, Torino, Bari

+

INTERESSE FEMMINILE

per sviluppare gli strumenti necessari a raggiungere la loro indipendenza finanziaria

Finanza responsabile

Seguiamo una strategia di sviluppo trasparente, rigorosa e responsabile: i nostri prodotti e servizi integrano i criteri di sostenibilità e generano valore per i Clienti, la società e l'ambiente.

I principali risultati ottenuti nel 2024

10%

del portafoglio della Banca investito in ESG bond

79%

Fondi ex Artt. 8 e 9 SFDR (n° ISIN)

17%

mutui green sul totale mutui acquisto

+8.500

conti aperti dal lancio del Conto Minori²

²Dato al 30/6/2025. Al 31/12/2024 il dato era superiore a 1.700.

Gli obiettivi che ci proponiamo di raggiungere

Offerta di almeno 3 certificates con sottostanti attivi con caratteristiche ESG



Sviluppo di partnership con nuove case di investimento con focus ESG



Ampliamento dell'offerta di fondi con Rating ESG Fineco ≥ 6 su 10



Costruiamo una finanza responsabile

La ricerca dell'equilibrio tra etica, performance e sostenibilità è prioritaria per ogni area del nostro operato.

Abbiamo fissato obiettivi chiari: pensare un'offerta che rispetti alti standard di sostenibilità, per rafforzare trasparenza e consapevolezza.

Vogliamo una finanza capace di generare valore condiviso, oggi e domani.

La nostra idea di responsabilità

Sostenibilità e trasparenza nei prodotti e servizi di investimento

Focus su **consulenza a parcella**, per **relazioni trasparenti** e di lungo periodo

80% dei nuovi fondi con Rating ESG Fineco \geq 6 su 10

Con i Clienti vogliamo costruire relazioni di lungo periodo, mettendo ogni persona in condizione di fare scelte consapevoli. Per questo crediamo nella trasparenza vera: il Cliente sa cosa paga e perché. Crediamo da sempre nell'importanza della consulenza trasparente, fair e personalizzata. Offriamo piattaforme evolute e costi competitivi.

Grazie alle soluzioni innovative di Fineco AM, accompagniamo gradualmente i clienti verso il mondo azionario, in un'ottica di investimento di lungo periodo. Lo facciamo combinando strategie di protezione e meccanismi che permettono l'incremento graduale dell'esposizione verso l'azionario.

La nostra offerta evolve verso una sempre maggiore integrazione con i criteri di sostenibilità. Dal 2022 adottiamo il Rating ESG Fineco che valuta il rischio di sostenibilità dei prodotti offerti.

Per una finanza inclusiva e consapevole

Conto Minori

Conto Giovani per Under 30 con canone zero sul conto, sulla carta di debito e sui piani di accumulo

Adesione alla moratoria ABI per le donne vittime di violenza

Vogliamo che l'accesso ai servizi bancari sia semplice e possibile per tutti. Offriamo conti a condizioni agevolate, come il Conto Minori, dedicato agli under 18, per aiutare i più giovani a gestire il denaro in modo responsabile, il Conto Giovani Under 30, con canone gratuito e commissioni ridotte su operazioni e investimenti, il Conto Base A e il Conto Base B, pensati per chi ha redditi più bassi o pensioni limitate.

Fineco ha aderito al protocollo d'intesa per tutelare le donne vittime di violenza di genere, che prevede la sospensione del pagamento della quota capitale di mutui e prestiti.

[SCOPRI DI PIÙ SUL PROTOCOLLO](#)



Finanziare e costruire un'economia più green

17% dei mutui green sul totale dei mutui acquisto

Prestiti green per il finanziamento delle tecnologie per le **energie rinnovabili**

Con i nostri prodotti di credito promuoviamo scelte sostenibili. Offriamo mutui green per l'acquisto di immobili ad alta efficienza energetica e prestiti dedicati alle energie rinnovabili. Dal 2021 integriamo criteri ESG nelle scelte di investimento del nostro portafoglio bancario, con una quota crescente di ESG bond.

Per scoprire di più sul tema, scarica:
La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2024

[CLICCA QUI](#)



FINECO AM: L'ASSET MANAGER DEL GRUPPO

Soluzioni su misura, sostenibilità concreta, partnership globali: così costruiamo valore nel tempo

Fineco AM è la società di asset management del Gruppo, nata per rispondere in modo tempestivo alle esigenze dei Clienti, con soluzioni d'investimento personalizzate e coerenti con i nostri valori.

Tailor-made e time-to-market

La capacità di sviluppare rapidamente prodotti su misura è uno dei nostri punti di forza.

Un vantaggio competitivo che si traduce in maggiore aderenza ai bisogni reali della clientela.

ESG nella sostanza, non solo nel nome

Tutti i nostri prodotti integrano criteri e valutazioni ESG nelle scelte di investimento e sono monitorati a tale scopo.

A questo affianchiamo un'attività concreta di stewardship, in particolare in sede assembleare, con gli emittenti che selezioniamo e per promuovere comportamenti sostenibili e miglioramenti

tangibili. Abbiamo lavorato per allinearci alle nuove linee guida ESMA sulla denominazione dei fondi, riuscendo a mantenere la dicitura "ESG" o "sostenibile" su 33 prodotti su 42 impattati, integrandone e rafforzandone le caratteristiche di sostenibilità. Un risultato che ci posiziona tra gli operatori più coerenti e proattivi nel mercato europeo.

Partnership globali, visione comune

Collaboriamo con le principali case prodotte internazionali per offrire un portafoglio di prodotti sempre più completo e coerente con le sfide del presente.

Insieme, sviluppiamo anche fondi che investono in aziende impegnate su temi come la Diversity & Inclusion o gli obiettivi dell'Accordo di Parigi sul clima.

Solo valore condiviso

Crediamo in un modello trasparente, accessibile, perché per noi la fiducia si costruisce su scelte semplici, chiare e giuste.

46%

DEL PATRIMONIO

gestito di Fineco AM
classificato Articolo
8 e 9 SFDR

33

FONDI CONFERMATI CON LA DICITURA DI SOSTENIBILITÀ/ ESG

dopo l'adeguamento ESMA

PROGETTI

CON IL CONTO MINORI SI IMPARA IL VALORE DEL DENARO FIN DA PICCOLI



Uno strumento per accompagnare, a partire dagli 8 anni di età, i bambini e i ragazzi in un percorso di consapevolezza e autonomia economica

Educare alla gestione del denaro è una forma di cura. Per questo abbiamo creato un conto dedicato ai minori di 18 anni: uno strumento semplice, sicuro e trasparente per iniziare a muovere i primi passi nel mondo della finanza quotidiana, con il supporto di genitori o tutori.

Un conto pensato per crescere

Il conto può essere aperto e gestito da un genitore o tutore. È collegato a una carta di debito, con limiti personalizzabili, così da garantire massima autonomia e pieno controllo. Tutte le operazioni sono sempre tracciabili e gestibili via app o web.

Controllo, sicurezza, libertà

Ogni funzione è progettata per offrire ai più giovani uno spazio protetto dove imparare a gestire il proprio denaro. I genitori possono monitorare i movimenti, impostare limiti di spesa, ricevere notifiche in tempo reale. Il conto non consente l'apertura di linee di credito o operazioni speculative.

Un primo passo verso l'indipendenza

Dall'accredito della paghetta ai primi piccoli risparmi, dal prelievo al pagamento contactless. Il conto dedicato ai minori nasce come strumento per avvicinarsi con responsabilità al valore del danaro. Con la stessa trasparenza e innovazione che offriamo agli adulti.

+8.500
**CONTI APERTI DAL LANCIO
DEL CONTO MINORI³**

³Dato al 30/6/2025. Al 31/12/2024 il dato era superiore a 1.700.

Innovazione

Una banca semplice? Solo all'apparenza.

Dietro ogni gesto quotidiano – una firma digitale, un portafoglio da consultare, una consulenza – c'è un'infrastruttura tecnologica avanzata, costruita per semplificare la vita alle persone.

L'innovazione è il nostro strumento per semplificare, connettere, abilitare. Un modo concreto per offrire ai Clienti esperienze fluide e user-friendly, e ai Consulenti strumenti evoluti per esprimere al meglio la propria professionalità.

Innovare è migliorarsi ogni giorno

L'innovazione, per noi, è un processo continuo: un modo di pensare, prima ancora che una strategia tecnologica.

Monitoriamo costantemente l'esperienza utente per individuare aree di miglioramento, raccogliere feedback e trasformarli in evoluzioni concrete.



Strumenti che semplificano, tempo che si libera

Progettiamo soluzioni che rendono l'esperienza più fluida per i Clienti e più efficace per i Consulenti. Ogni funzione è pensata per alleggerire i passaggi operativi, facilitare le scelte, accorciare le distanze. Così possiamo concentrarci su ciò che davvero genera valore: l'ascolto, la fiducia, il dialogo continuo.



Dalla tecnologia alle relazioni

La piattaforma integrata abbatte le distanze

Operazioni sottoscrivibili online o in web collaboration

Una piattaforma unica per Consulenti e Clienti, ovunque si trovino

Firma digitale per contratti e operazioni

Grazie a una piattaforma tecnologicamente avanzata e alle competenze dei nostri Consulenti, accompagniamo i Clienti in ogni momento della loro vita finanziaria.

Lo facciamo in modo efficiente e accessibile, anche grazie a strumenti come la **web collaboration**, che consente di avviare, completare e sottoscrivere operazioni direttamente dalla home page personale del Cliente.

Meno back-office, più valore per il Cliente

Tecnologia al servizio della consulenza

Il tempo è un valore da proteggere e fare fruttare. Riduciamo le attività operative dei nostri Consulenti per lasciare spazio alla relazione, al dialogo, all'ascolto. Lo facciamo grazie alla tecnologia.



Intelligenza Artificiale: già una realtà

Abbiamo adottato una [Global Policy Principi generali in tema di Artificial Intelligence](#) per garantire un uso etico, responsabile, trasparente e inclusivo dell'AI, e creato un team interno con competenze specifiche per sviluppare soluzioni sicure, tracciabili e orientate alle persone.

L'Intelligenza Artificiale ci aiuta ogni giorno a rispondere meglio e più velocemente ai bisogni delle persone. Nei primi mesi del 2025, 2.500 Consulenti finanziari già utilizzano i primi due applicativi di Intelligenza Artificiale, proseguendo nella strategia di fornire ai nostri professionisti gli strumenti più avanzati per migliorare costantemente la qualità del servizio offerto ai Clienti.

Per scoprire di più sul tema, scarica:

La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2024

[CLICCA QUI](#)



PROGETTI

X-NET. LA CONSULENZA CHE NON SI FERMA MAI

Tecnologia evoluta, relazione continua: il nostro modello di cyborg-advisory

X-Net è la piattaforma che unisce il meglio del digitale con il valore umano della consulenza. Per un dialogo sempre aperto, ovunque si trovino Clienti e Consulenti.

Un modello che potenzia, non sostituisce

X-Net nasce per dare più forza alla relazione, non per automatizzarla.

A differenza dei modelli di puro robot-advisory, qui il Consulente è sempre protagonista: è lui a leggere i bisogni, costruire le proposte, accompagnare le scelte.

La tecnologia fa il resto, liberando tempo, eliminando passaggi inutili, garantendo immediatezza.

Proposte in tempo reale, ovunque

Ogni proposta viene inviata direttamente all'area riservata o all'app del Cliente, che può prenderne visione, approfondirla e confermare l'operazione da remoto.

Tutto avviene in modo fluido, sicuro e tracciabile, senza moduli da firmare a mano, senza attese.

Firma digitale, zero carta, più fiducia

Grazie a strumenti integrati come la Web Collaboration e la firma grafometrica, le operazioni sono rapide e paperless.

Un'esperienza pensata per Clienti connessi e Consulenti sempre più liberi di concentrarsi su ciò che conta davvero: la relazione.

CONSULENZA PEPERLESS

con Web Collaboration
e firma grafometrica

PROPOSTE VISIBILI E CONFIRMABILI IN TEMPO REALE

via App o area riservata



CLIENTI RAGGIUNTI

grazie al modello
di cyborg-advisory



PROGETTI

L'AI ENTRA NELLA NOSTRA CONSULENZA



Per rendere il nostro servizio sempre più efficiente abbiamo introdotto l'Intelligenza Artificiale all'interno di X-Net

“Portafoglio AI”

La principale innovazione riguarda la possibilità per il Consulente finanziario di consultare un tool addestrato con le nostre logiche finanziarie, per costruire portafogli personalizzati sulle esigenze dei singoli Clienti o analizzare le caratteristiche di portafogli già esistenti. Il nuovo tool può accedere all'intero catalogo di soluzioni offerte dalla piattaforma aperta di Fineco per i fondi di investimento e gli ETF, consentendo al Consulente di personalizzare ulteriormente la soluzione. Nei prossimi mesi è previsto l'ampliamento a ulteriori asset class.

Il ruolo del Consulente resta centrale, perché l'AI propone, ma è il Consulente

a decidere, adattando le proposte consigliate dall'Intelligenza Artificiale al profilo di rischio e agli obiettivi di rendimento specifici del singolo Cliente.

L'AI per l'operatività quotidiana

Oltre all'applicativo per la realizzazione dei portafogli, abbiamo creato anche un assistente per facilitare il lavoro quotidiano dei Consulenti: progettato per velocizzare la ricerca documentale, il tool permette ai Consulenti di accedere rapidamente a circolari, documenti e risorse interne, velocizzando così gli adempimenti burocratici.

Fineco: the place to be

Siamo un luogo in cui crescere.

Non solo uno spazio fisico, né un insieme di strumenti e tecnologie: un ambiente fatto di relazioni, valori e opportunità.

Offriamo percorsi di sviluppo, formazione continua, attenzione al benessere, ascolto e inclusione.

Perché crescere insieme alle nostre persone significa costruire ogni giorno una banca più solida e più aperta al futuro.



**Certificazione
Parità di Genere
UNI/PdR 125:2022**

I principali risultati ottenuti nel 2024

+185.000 ore di formazione per la Rete

+61.000 ore di formazione per i Dipendenti

Gli obiettivi che ci proponiamo di raggiungere

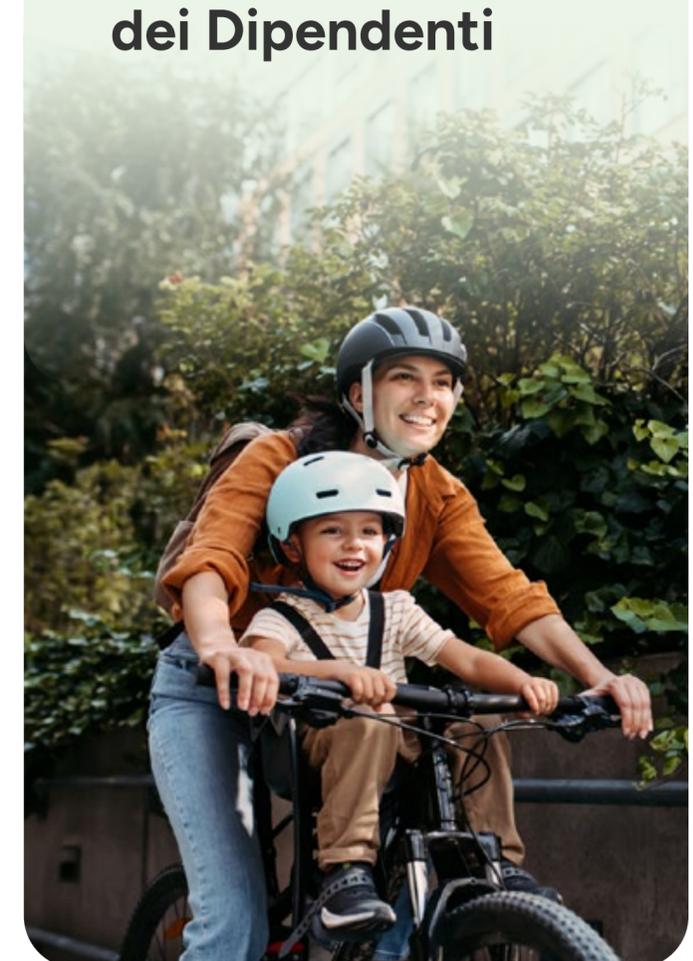
**Incremento della
diversità di genere
sulla Rete con
il coinvolgimento
dei Manager
della Rete**



**Continua
sensibilizzazione
sui temi
della Diversity
& Inclusion**



**Ulteriori interventi
di supporto
alla genitorialità
e alla conciliazione
vita-lavoro
dei Dipendenti**



Persone e crescita al centro della strategia di sostenibilità

Nel nostro piano di sostenibilità diamo priorità al benessere, alla crescita e all'inclusione delle nostre persone.

Coltiviamo un ambiente che valorizza talenti e competenze, sostiene l'equilibrio tra vita e lavoro, promuove il dialogo, la formazione e l'apertura.

Perché il valore che costruiamo è frutto di un impegno condiviso da tutte le persone del Gruppo.

#ThePlaceToBe

Per le persone, con le persone

Valorizzazione dei Dipendenti e cultura della crescita

1.451 Dipendenti
(58% uomini, 42% donne)

Continua valorizzazione del talento

Siamo orientati alla crescita. La consideriamo naturale nella nostra organizzazione.

Per questo valorizziamo ogni persona con percorsi che fanno crescere competenze ed esperienze.

Attraverso valutazioni trasparenti, formazione mirata e un continuo scambio di conoscenze, diamo spazio ai talenti e all'energia che ci permette di evolvere ogni giorno.



Diversità, equità e inclusione

Global Policy Diversity, Equity & Inclusion

30% di donne in posizioni manageriali

15% di posizioni STEM occupate da donne

L'equità è un principio che guida il nostro modo di operare: significa garantire a tutte le persone le stesse opportunità di crescita e benessere, riconoscendo e valorizzando ogni differenza. In quest'ottica, lavoriamo per ridurre i divari di genere e promuovere un ambiente sempre più inclusivo e rispettoso, anche attraverso collaborazioni con realtà come Valore D, Fondazione Libellula e altri partner.

Benessere e conciliazione vita-lavoro

Basso turnover rate pari al 4%

Tasso di assenteismo 2,1%

Servizio di supporto psicologico attivo

La qualità del lavoro è legata al benessere delle persone. Offriamo flessibilità, previdenza complementare integrativa, programmi di welfare, servizi per la salute e la genitorialità per sostenere chi lavora con noi nelle diverse fasi della vita, affiancandolo nelle sue sfide quotidiane.

Per scoprire di più sul tema, scarica: **La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2024**

[CLICCA QUI](#)



Rete dei Consulenti finanziari: crescita e inclusione

3.002 Consulenti finanziari

Progetto Giovani

Lavoro in Team

I nostri Consulenti finanziari accompagnano i Clienti in ogni fase della vita finanziaria, costruendo soluzioni su misura e relazioni di fiducia.

Non sono mai soli: la Banca li affianca ogni giorno con formazione, strumenti evoluti, supporto specialistico come ad esempio in ambito fiscale e di pianificazione successoria.

Il nostro modello si basa su una relazione a tre – Cliente, Consulente, Banca – che rende il legame più forte e duraturo. Lo dimostrano la fidelizzazione dei Clienti e la crescita degli asset.

Con iniziative come il Progetto Giovani, favoriamo il ricambio generazionale e una Rete sempre più inclusiva e rappresentativa del mondo che cambia.

Con il modello di lavoro in Team, promuoviamo un approccio collaborativo alla consulenza finanziaria, per condividere competenze specializzate e offrire un servizio più strutturato, trasparente ed efficace.

Formazione continua e sviluppo delle competenze per le nostre persone

**Formazione
tecnica, manageriale
e su soft skill**

Investiamo sullo sviluppo delle competenze, con percorsi formativi adeguati a ogni persona. Dalla leadership alle soft skill, dalla cultura ESG alla sicurezza, fino alle competenze specialistiche e tecniche, il nostro impegno è continuo.



Per scoprire di più sul tema, scarica:
La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2024

[CLICCA QUI](#)



PROGETTI

PROGETTO GIOVANI. INVESTIAMO NEI TALENTI DI DOMANI



Un nuovo master, più supporti economici e opportunità concrete per accompagnare la nuova generazione della nostra Rete

Dal 2011, con il **Progetto Giovani**, ci impegniamo a costruire il futuro della consulenza finanziaria, partendo dalle nuove generazioni. È un percorso pensato per neolaureati e giovani professionisti tra i 24 e i 38 anni, che desiderano intraprendere una carriera stimolante in un settore in continua evoluzione. Il Progetto Giovani prevede 3 supporti per accompagnare i giovani consulenti nei primi passi della professione: supporto formativo con un percorso strutturato che unisce competenze tecniche e relazionali, affiancamento di un tutor e supporto economico pensato per sostenere concretamente l'avvio della professione.

Due importanti novità

Nel 2024 abbiamo compiuto un ulteriore passo avanti, introducendo due importanti novità che rafforzano il valore del progetto:

un nuovo master in collaborazione con **Sole 24 ORE Formazione**, che affianca alla preparazione tecnica lo sviluppo delle soft skill, sempre più centrali per il successo nella relazione con il Cliente; un **incremento degli incentivi economici**, per supportare l'avviamento dell'attività in modo ancora più efficace e sostenibile.

Queste iniziative nascono da una visione chiara: attrarre, formare e valorizzare i migliori talenti, offrendo loro strumenti concreti per crescere e affermarsi all'interno del nostro modello di consulenza.

Negli ultimi 3 anni, grazie al Progetto Giovani, sono stati inseriti circa 300 giovani Consulenti finanziari.

+100
PARTECIPANTI
al nuovo master 2024

+300
GIOVANI
CONSULENTI
avviati alla
professione negli
ultimi 3 anni

BENESSERE CHE SI VEDE, E SI VIVE



600 metri quadri per prendersi cura delle nostre persone

Nella sede di Milano abbiamo creato l'Area Wellbeing, uno spazio progettato per favorire il benessere psico-fisico e uno stile di vita più sano.

Si tratta di un ambiente pensato per chi lavora con noi ogni giorno, dove il comfort si unisce alla funzionalità e la sostenibilità è parte integrante del progetto.

Rigenerarsi, allenarsi, condividere

L'Area risponde a bisogni reali: prendersi una pausa rigenerante, allenarsi, ritrovare energia.

Ma anche condividere uno spazio con gli altri, scoprire un nuovo equilibrio tra corpo e mente, sentirsi parte di un luogo che ha a cuore le persone.

Un progetto sostenibile, dentro e fuori

Ogni scelta progettuale è stata guidata dalla nostra idea di sostenibilità: semplicità, innovazione, responsabilità.

Un'architettura attenta ai materiali, all'efficienza energetica, all'uso consapevole degli spazi.

“Prendersi cura delle persone è parte del nostro modo di fare impresa. Non è solo una scelta di benessere: è una strategia di sostenibilità e valore.”

Marco Longobardi,
Chief People Officer

Cura dell'ambiente

Una banca come la nostra può – e deve – essere parte della soluzione. In ogni tipo di sfida. A maggior ragione quando si tratta di cambiamento climatico: globale, urgente e inderogabile.

Siamo nati digitali. Crediamo nell'efficienza, nell'uso responsabile delle risorse e nella dematerializzazione.

E sappiamo trasformare la visione in realtà: con azioni concrete, misurabili, quotidiane.

I principali risultati ottenuti e KPI del 2024

100%

auto aziendali
ibride o elettriche

99,4%

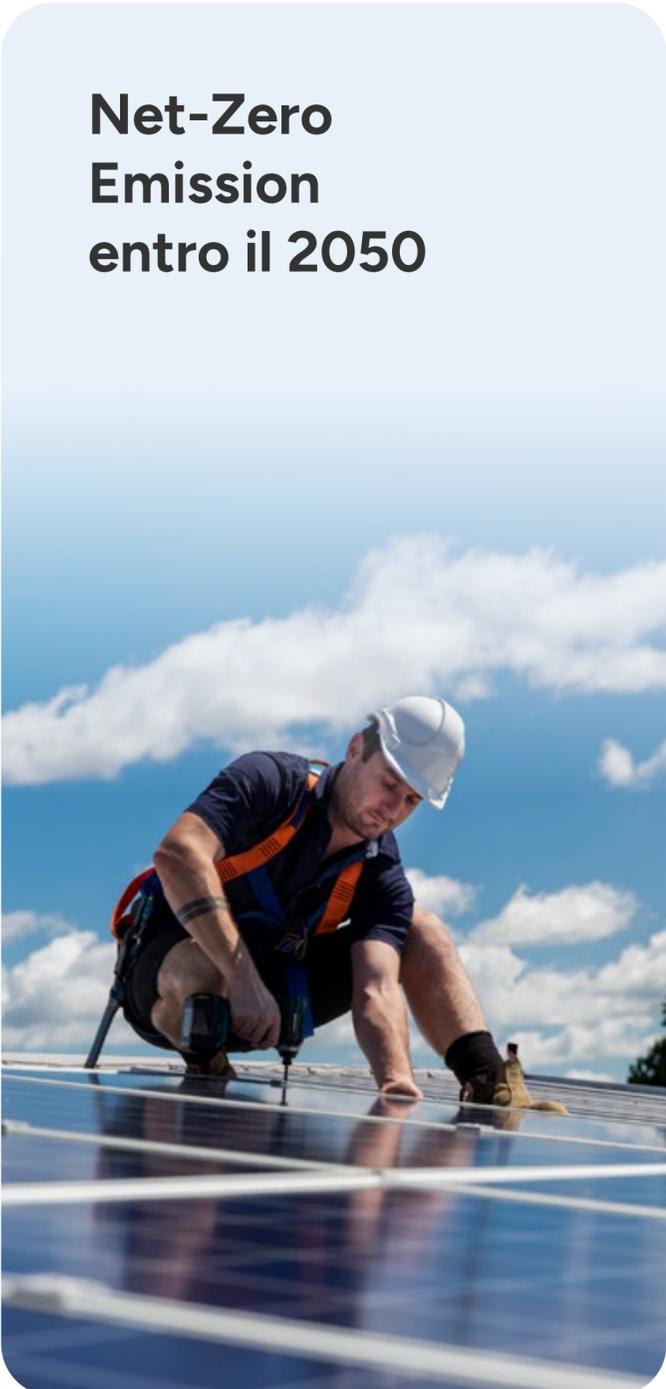
portafoglio titoli allineato
agli obiettivi Net-Zero

-31%

riduzione delle emissioni
di Scope 1 e 2 (market-based)
vs 2021

I principali obiettivi che ci poniamo

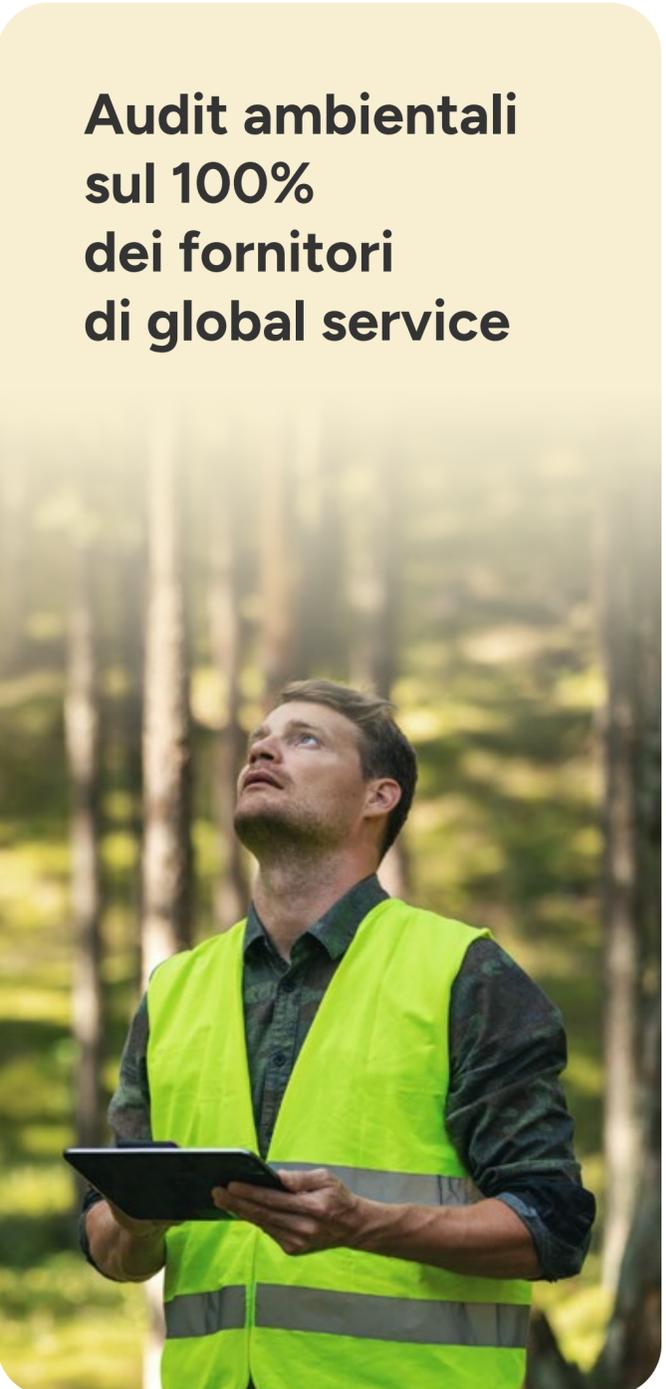
Net-Zero Emission entro il 2050



Incremento delle soluzioni digitali



Audit ambientali sul 100% dei fornitori di global service



Ogni giorno, una scelta consapevole

Ogni scelta conta: nei materiali che utilizziamo, nei comportamenti che promuoviamo, nell'energia che impieghiamo.

Per questo la nostra strategia ambientale si muove su due piani interconnessi: da un lato, il contrasto al cambiamento climatico; dall'altro, la riduzione dell'impatto delle nostre attività attraverso un uso più consapevole delle risorse.

Un impegno che si traduce in azioni quotidiane, concrete e verificabili, attraverso l'attuazione di un sistema di gestione ambientale certificato secondo lo standard di eccellenza europeo EMAS su tutto il territorio nazionale.



Impegnati nella lotta al cambiamento climatico

Riduzione delle emissioni ed efficienza energetica

Vogliamo raggiungere l'obiettivo di azzerare le nostre emissioni operative di Scope 1 e 2 (market-based) entro il 2050. Per questo, lavoriamo per rendere le nostre sedi più efficienti, rinnovando gli impianti e razionalizzando i consumi.

Ci impegniamo inoltre per ridurre progressivamente le fonti fossili lungo la catena di fornitura; per i nostri CED lavoriamo solo con partner che ci garantiscono il 100% di energia elettrica da fonti rinnovabili.

Rendiamo le nostre sedi più efficienti: ottimizziamo gli spazi, rinnoviamo gli impianti e razionalizziamo i consumi.

**SCOPRI DI PIÙ SUL NOSTRO IMPEGNO
DI RIDUZIONE DELLE EMISSIONI**



Energia da fonti rinnovabili

100% energia rinnovabile⁴

150,5 MWh energia autoprodotta dal **fotovoltaico**

100% di energia rinnovabile nei CED

⁴Per le sedi con utenze intestata alla Banca.

Mobilità sostenibile

**100% auto aziendali
ibride/elettriche**

**Colonnine di ricarica auto
elettriche nelle sedi**

**Portale aziendale dedicato
alla mobilità sostenibile**

Abbiamo completato la transizione a un parco auto interamente elettrico/ibrido e incentiviamo la mobilità sostenibile per i Dipendenti, attraverso il rimborso dell'abbonamento al *bike sharing*, scontistiche sull'acquisto di biglietti dei treni ad alta velocità e di voucher di vettori di *sharing mobility*, l'acquisto di abbonamenti a tariffe agevolate.



Per scoprire di più sul tema, scarica:

La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2024

CLICCA QUI



Responsabili dove conta

Digitalizzazione e dematerializzazione

74 tonnellate di carta risparmiate nel 2024 grazie alla firma digitale e a processi paperless

Nel 2024 abbiamo continuato a ridurre l'uso di carta, spingendo la dematerializzazione dei processi interni e dei servizi verso la clientela.

Gestione sostenibile degli spazi

18 nuovi Fineco Center progettati e realizzati nel 2024 seguendo Linee guida ambientali

Progettiamo spazi più sostenibili, valorizzando gli elementi esistenti, riducendo il consumo di materiali e favorendo il riutilizzo di arredi e allestimenti.



Uso responsabile dei materiali

Oltre 40.000 carte di pagamento emesse in PVC riciclato

100% carta FSC® e EU Ecolabel nelle sedi aziendali della Banca

Convertiamo progressivamente i materiali di consumo: carte di pagamento in PVC riciclato e carta da ufficio certificata.

Nei Fineco Center, il 74% della carta utilizzata è certificata EU Ecolabel.

Per scoprire di più sul tema, scarica:
La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2024

[CLICCA QUI](#)



Fornitura e approvvigionamento

3 audit ambientali condotti sui fornitori di global service

Formazione dedicata su **sustainable procurement**

Attivazione di un **e-shop per i Consulenti finanziari** per l'acquisto di **prodotti con certificazioni ambientali e di sostenibilità**

Oltre 500 prodotti con certificazioni o caratteristiche ambientali acquistati dalla Rete

Monitoriamo e sensibilizziamo la filiera, integrando criteri ESG negli acquisti e promuovendo pratiche sostenibili tra i Consulenti finanziari. Dal 2021 abbiamo messo a disposizione della Rete un Vademecum per una gestione ambientale corretta e virtuosa dei Fineco Center, volta a minimizzare i consumi di energia e di risorse e a prevenire e gestire correttamente i rifiuti.

Nelle nostre sedi riduciamo progressivamente i materiali in plastica monouso e abbiamo eliminato le bottigliette d'acqua in plastica.

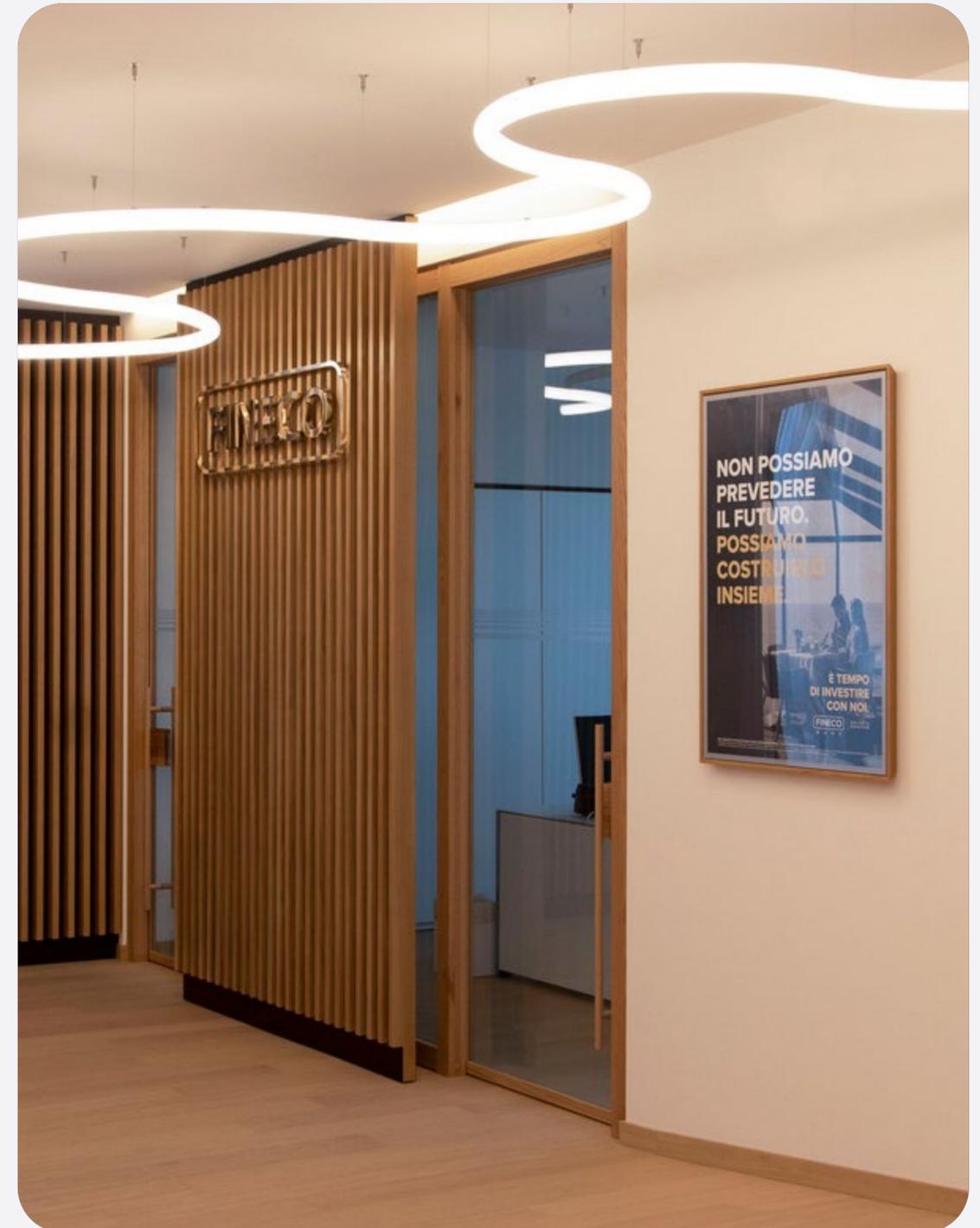
Dal 2024, i Consulenti finanziari hanno inoltre a disposizione un *e-shop* in cui possono acquistare prodotti per l'ufficio dotati delle più importanti certificazioni ambientali (es. EU Ecolabel, BLAUER ENGEL, FSC®) o con caratteristiche di sostenibilità, come carta per stampa riciclata e prodotti di cancelleria per l'ufficio con componenti di materiale riciclato.

Promuoviamo criteri di sostenibilità anche negli eventi e nelle attività di comunicazione e relazione, attraverso l'uso di una linea guida dedicata per rendere più sostenibili la scelta delle location e degli allestimenti, del catering e del merchandising.

Per scoprire di più sul tema, scarica:

La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2024

CLICCA QUI



PROGETTI

PER LA SALUTE DEL MARE, INSIEME ALLA WATER DEFENDERS ALLIANCE



Sostenere soluzioni tecnologiche e interventi concreti per proteggere il Mediterraneo

Siamo parte attiva della **Water Defenders Alliance** promossa da LifeGate: un'alleanza tra imprese, cittadini, istituzioni, enti di ricerca e università per proteggere le acque del Mediterraneo.

L'obiettivo è concreto: mettere in campo soluzioni tecnologiche avanzate, misurabili e basate su evidenze scientifiche, per contrastare l'inquinamento marino e contribuire a una gestione più responsabile delle risorse idriche.

Tecnologie e interventi nei porti

Nel 2024 abbiamo supportato nuove iniziative nei porti italiani per prevenire gli sversamenti di idrocarburi e migliorare la raccolta dei rifiuti galleggianti.

Abbiamo consegnato kit assorbenti riutilizzabili a Venezia e Palermo e sostenuto la diffusione di dispositivi innovativi come **Seabin** e **Pixie Drone**, capaci di catturare macro-detriti e contribuire alla pulizia delle acque portuali.

Pulizia dei fondali e tutela della biodiversità

Abbiamo inoltre promosso un intervento straordinario di pulizia dei fondali nella Baia di Santa Teresa (Golfo della Spezia), in collaborazione con Smart Bay Santa Teresa, ENEA, Verdeacqua e la Marina Militare.

Grazie alla collaborazione con LifeGate, dal 2022 sono stati raccolti

9.500 kg

DI RIFIUTI

nelle acque di mari e laghi italiani



Powered by
LIFEGATE

Sviluppo del territorio, al fianco delle comunità

Siamo una banca, ma anche qualcosa di più. Partecipiamo attivamente alla vita delle comunità, sostenendo chi genera valore sociale, culturale, ambientale. Il nostro impegno cresce insieme ai territori.

I principali risultati ottenuti nel 2024

26

porti italiani coinvolti nella Water Defenders Alliance in collaborazione con LifeGate dal 2022

+450.000 €

donati per progetti di solidarietà

Gli obiettivi che ci proponiamo di raggiungere

Partnership per il sostegno alla cultura e per la cura e la valorizzazione del patrimonio storico e artistico



Partnership per la tutela dell'ambiente e del territorio



Sostegno continuativo alla comunità attraverso campagne di charity sul sito Fineco



Iniziative di risposta alle emergenze attraverso donazioni dirette e attivazione di raccolte fondi



Il valore condiviso, un obiettivo strategico

Ascoltiamo i territori e traduciamo le loro necessità in una strategia trasparente e condivisa, che genera valore sociale. Il piano di sostenibilità sostiene la crescita delle comunità con interventi concreti: progetti solidali, iniziative culturali e ambientali.



Insieme alle comunità, per generare valore condiviso

Progetti solidali

4 ambiti di intervento:
 Infanzia, Comunità,
 Ricerca medica e salute,
 Arte e cultura

Ogni anno selezioniamo – e sosteniamo – progetti che rispondono ai bisogni reali delle comunità. Il nostro sostegno è concreto e continuativo, con un processo rigoroso e trasparente. Dopo la pubblicazione sul nostro sito, le donazioni sono aperte anche ai Clienti per circa un anno. La sezione si arricchisce ogni trimestre con 3-4 nuovi progetti, per un impegno sempre più continuativo.

Sponsorizzazioni e partnership culturali e ambientali

Partnership con **FAI, Teatri e Mostre**

Progetti ambientali con **LifeGate**

Crediamo nella cultura e nella tutela del territorio come elementi essenziali per il benessere collettivo.

Sosteniamo mostre, festival, progetti di rigenerazione urbana e iniziative per la salvaguardia ambientale.



Campagne e charity continuativa

Charity: 9 progetti attivi sul sito

3 progetti natalizi 2024

Le campagne solidali, come *Un aiuto che illumina il Natale*, rafforzano il legame con i territori e coinvolgono Clienti e stakeholder in un'azione collettiva per le Comunità.

Altri progetti sostenuti

Ampia rete di enti e associazioni

Ogni anno ampliamo il nostro raggio d'azione, sostenendo progetti che promuovono inclusione, educazione, salute e cultura.

Per scoprire di più sul tema, scarica:
La Rendicontazione Consolidata di Sostenibilità 2024

CLICCA QUI



PROGETTI

UN AIUTO CHE ILLUMINA IL NATALE



Con la nostra campagna di solidarietà abbiamo acceso nuove speranze per chi vive situazioni di fragilità

Anche nel 2024 abbiamo rinnovato un appuntamento che sentiamo profondamente nostro: la campagna natalizia di solidarietà **Un aiuto che illumina il Natale**.

Attraverso questa iniziativa, da metà dicembre a gennaio, abbiamo invitato i Clienti a unirsi a noi per sostenere tre progetti di grande valore, dedicati a bambini, donne e famiglie che affrontano situazioni di disagio in Italia.

Questa azione si inserisce in un impegno più ampio, che abbiamo consolidato con l'apertura della sezione **Solidarietà** sul nostro sito. Uno spazio nato per raccogliere e promuovere i progetti che sosteniamo in diversi ambiti: infanzia, educazione, salute, ricerca e cultura.

Tre progetti, un obiettivo comune

Quest'anno abbiamo scelto di sostenere tre realtà di eccellenza:

- **Mission Bambini**, con il progetto *Scintilla*, dedicato a offrire percorsi educativi e supporto psicologico a bambini e famiglie in difficoltà.
- **Fondazione Albero della Vita**, per accompagnare donne vulnerabili verso

percorsi di educazione finanziaria e indipendenza economica.

- **Gaslininsieme**, con il progetto *Telemedicina*, per attivare servizi innovativi di teleconsulto e telemonitoraggio presso l'Istituto Gaslini di Genova, tra i principali ospedali pediatrici europei.

La forza della comunità

Abbiamo reso ancora più accessibile la possibilità di partecipare: oltre alla pagina web dedicata, le donazioni sono state promosse anche attraverso i nostri canali social, con l'hashtag #DonaConFineco.

Un modo semplice per coinvolgere un pubblico più ampio e per costruire, insieme, un circolo virtuoso di solidarietà.

Un impegno che cresce

Con questa iniziativa vogliamo continuare a dare un contributo concreto a chi ne ha più bisogno.

Perché per noi essere banca significa anche essere vicini alle persone e al loro futuro. E ogni gesto, per quanto piccolo, può davvero fare la differenza.

3

PROGETTI SOSTENUTI

in ambito infanzia, donne, salute

SEZIONE SOLIDARIETÀ

aperta sul sito Fineco nel 2024

#DONACONFINECO

attivata anche la raccolta fondi via social

PROGETTI

INSIEME AL FAI PER IL PATRIMONIO ITALIANO

Oltre 750 luoghi aperti in 400 località per le Giornate FAI di Primavera

Una collaborazione che si rinnova: da anni sosteniamo come Main Sponsor le **Giornate FAI di Primavera**, il più grande evento nazionale dedicato alla scoperta del patrimonio culturale e paesaggistico del nostro Paese.

Un weekend di bellezza e accessibilità

Nel corso delle due giornate FAI, oltre **750 luoghi straordinari in 400 località italiane** hanno aperto le loro porte: ville, castelli, chiese, borghi, siti archeologici, aree naturalistiche, collezioni d'arte e spazi solitamente chiusi al pubblico.

Valorizzare il territorio, sostenere la cultura

L'iniziativa rappresenta un'occasione unica per vivere la ricchezza del territorio italiano, sostenendo concretamente la missione del FAI nella tutela e nella promozione del nostro patrimonio condiviso.

“Con il nostro sostegno al FAI vogliamo continuare a essere parte attiva nella cura del patrimonio artistico e culturale del Paese.”

Paolo Di Grazia, Vice Direttore Generale e Responsabile Global Business FinecoBank

Le nostre scelte, il nostro impegno,
la passione che mettiamo in quello
che facciamo raccontano ciò che siamo.

QUESTA È FINECO.

**Ed è solo una parte
di quello che saremo.**

**CHANGE IS GOOD.
SUSTAINABLE CHANGE IS BETTER.**

FINECO