

## **Trasparenza delle politiche in materia di rischio di sostenibilità, degli effetti negativi, delle Politiche di remunerazione ai sensi dell'art. 3 comma 2, dell'art. 4 comma 5 e dell'art. 5 comma 1 del Regolamento (UE) 2019/2088 "Relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari"**

### **1. Premessa**

L'adozione di modelli di sviluppo sostenibile rappresenta sempre più una priorità per le aziende, soprattutto alla luce della crescente preoccupazione a livello globale degli impatti che i rischi ambientali e sociali possono avere sulla stabilità economica.

In questo contesto, in cui anche il mondo dei mercati finanziari si sta orientando verso un modello di finanza sostenibile, il legislatore europeo ha recentemente avviato un programma teso a definire un quadro normativo in tema di sostenibilità.

In particolare, il Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (c.d. Disclosure Regulation), applicabile a decorrere dal 10 marzo 2021, dispone, fra l'altro, obblighi di trasparenza in materia di rischi di sostenibilità mediante la pubblicazione sui siti web dei partecipanti ai mercati finanziari e dei consulenti finanziari d'informazioni "circa le rispettive politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle loro consulenze in materia di investimenti o di assicurazioni".

Banca Valsabbina ha da tempo intrapreso un approccio orientato alla sostenibilità ed al rispetto di elevati standard connessi alla corporate responsibility e si è altresì dotata di una Policy in materia di ESG al fine di recepire quanto ad essa applicabile ai sensi del Regolamento sopra citato.

### **2. Definizioni**

- A. **Rischio di Sostenibilità / Rischio ESG:** è un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.
- B. **Consulenza in materia di investimenti** è la consulenza in materia di investimenti attraverso la prestazione di raccomandazioni personalizzate ad un cliente, dietro sua richiesta o per iniziativa dell'impresa di investimento, riguardo ad una o più operazioni relative a strumenti finanziari.

### **3. Consulenza in materia di investimenti**

Il Regolamento (UE) 2019/2088 (c.d. "*Disclosure Regulation*") prevede obblighi di trasparenza per i "Consulenti Finanziari" (fra cui è compresa anche Banca Valsabbina).

La Banca include il rischi di sostenibilità nell'ambito del processo di consulenza, nello specifico fornisce apposita informativa al cliente sulla sussistenza di caratteristiche ESG, ove disponibili, nel prodotto finanziario consigliato. Sulla base dei dati e delle informazioni a disposizione della Banca, il Rischio di Sostenibilità è calmierato per i prodotti finanziari ESG compliant e in generale alla luce della strategia di diversificazione che la Banca propone ai propri clienti.

Salvo quanto verrà diversamente divulgato in una fase successiva sul presente sito web, la Banca Valsabbina non considera gli impatti negativi delle consulenze prestate sui fattori di sostenibilità. Il motivo principale è la mancanza di informazioni e dati disponibili per valutare adeguatamente tali principali impatti negativi.

### **4. Politiche di remunerazione**

Banca Valsabbina ha previsto nelle proprie politiche di remunerazione specifiche informazioni su come tali politiche siano coerenti con l'integrazione dei rischi di sostenibilità e pubblica, tali informazioni, sul proprio sito web ai sensi di quanto previsto dall'art. 5 comma 1 del Regolamento UE.

A tal proposito la Banca:

- adotta criteri oggettivi rispetto al personale di volta in volta considerato in modo che venga offerto un livello retributivo che rifletta le competenze, la capacità e l'esperienza professionale di ogni dipendente, nel rispetto del principio di pari opportunità e nell'intento di perseguire l'equità salariale senza distinzione di età, genere, religione, lingua, origini etniche, orientamento sessuale, stato civile, religione, stato di gravidanza, di maternità o di paternità anche adottivi, disabilità fisiche o mentali, opinioni politiche, convinzioni personali, affiliazione o attività sindacale;
- correla i sistemi retributivi anche ai principi di sostenibilità mediante l'integrazione di criteri ESG (Environmental, Social e Governance).