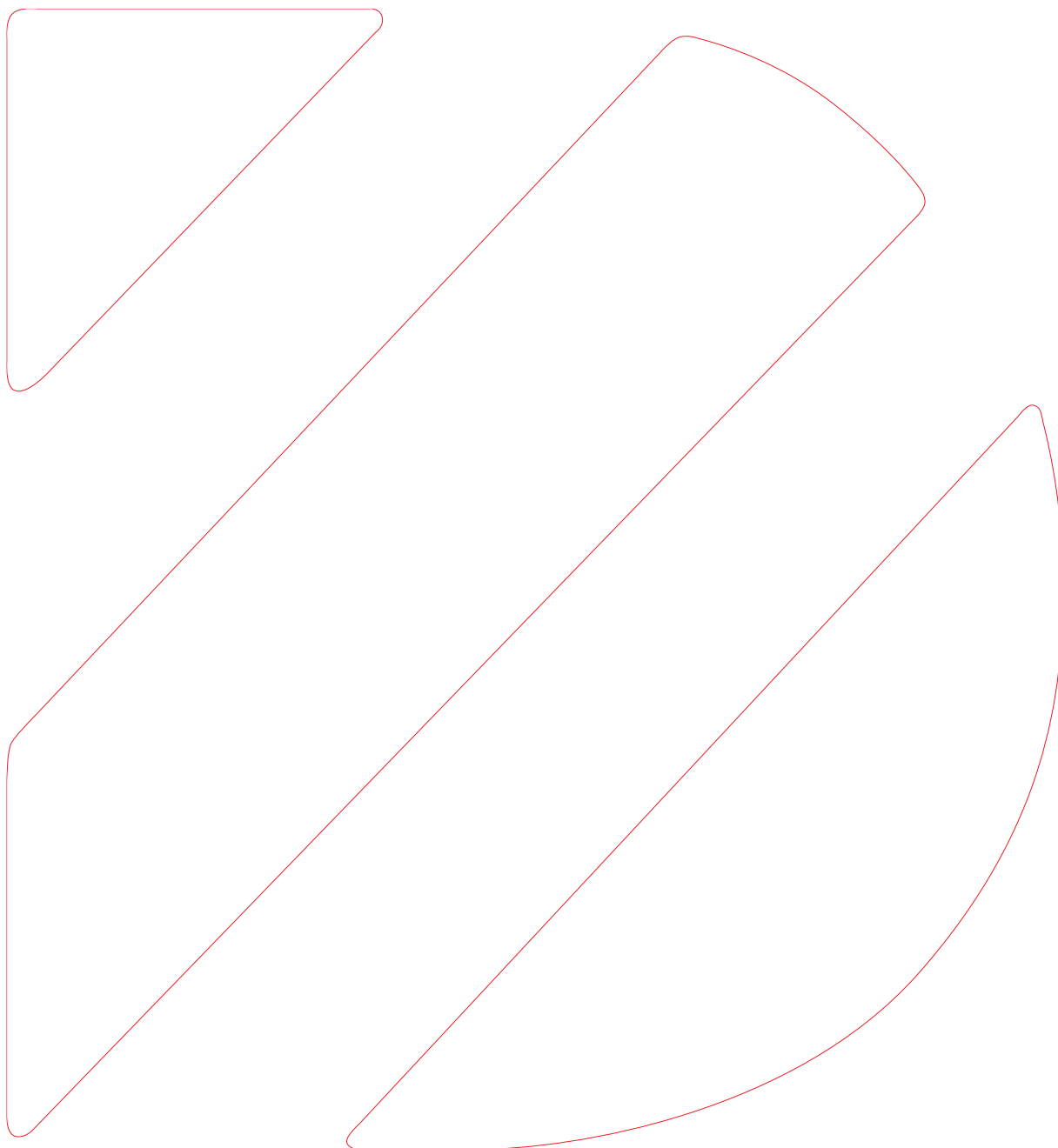




Policy di Tassonomia Interna ESG (Estratto)

Linee Guida sui prodotti ESG del Gruppo Banco Desio

Approvata dal Consiglio di Amministrazione di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. del 30 gennaio 2025

Sommario

1.	La Tassonomia Interna ESG.....	3
2.	Principali riferimenti normativi.....	3
3.	Governance	3
4.	Prodotti creditizi.....	4
5.	Servizi e prodotti di investimento	4
6.	Prodotti investibili dal portafoglio titoli di proprietà	5
7.	Prestiti obbligazionari di propria emissione.....	5
8.	Destinatari e data di applicazione	5
9.	Disposizioni finali per l'attuazione della policy, il suo aggiornamento e relativa divulgazione	5

1. La Tassonomia Interna ESG

La presente Policy ha lo scopo di definire la Tassonomia Interna ESG del Gruppo Banco Desio (di seguito anche il “Gruppo”) raggruppando in un unico documento, per tipologia di prodotto e servizio di investimento, gli aspetti ESG declinati più dettagliatamente nelle rispettive Policy.

La presente Policy si pone i seguenti obiettivi:

- la definizione dei principi ESG, quali fondamenta delle strategie del Gruppo Banco Desio;
- la definizione di obiettivi ESG ambiziosi, al fine di garantire e sostenere una transizione che metta al centro delle priorità i clienti del Gruppo;
- l'identificazione di strumenti per assistere i clienti e le comunità nella transizione ambientale e sociale, definendo un piano d'azione di strategie sostenibili;
- l'impegno e l'investimento delle risorse necessarie per realizzare e raggiungere gli obiettivi ESG e gli impegni a lungo termine, con l'ausilio di un solido modello di Governance, che rispecchi i valori e la cultura del Gruppo.

2. Principali riferimenti normativi

2.1 Fonti normative esterne

- Regolamento (UE) 2020/852 (Tassonomia UE)
- Regolamento delegato (UE) 2021/2139 (integra Tassonomia UE)
- Sustainability-linked loans Guidelines LMA
- Regolamento (UE) 2023/2631 (EU Green Bond Framework)
- Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR, Sustainable Finance Disclosure Regulation)
- Legge n. 213/2023
- Regolamento Delegato (UE) 2021/1253 (aprile 2021)
- Regolamento delegato (UE) 2021/1257: modifica i Regolamenti delegati (UE) 2017/2358 e (UE) 2017/2359
- Direttiva delegata (UE) 2021/1269: modifica la Direttiva delegata (UE) 2017/593
- Aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali.

2.2 Fonti normative interne

- Policy per l'integrazione dei fattori ESG nella concessione del credito
- Policy per gli investimenti responsabili del portafoglio di proprietà
- Policy per l'integrazione dei fattori ESG nelle decisioni di investimento delle Gestioni Patrimoniali
- Policy per l'integrazione dei fattori ESG dei prodotti finanziari oggetto dei servizi di investimento prestati alla clientela

3. Governance

Le tematiche ESG, oltre ai fattori climatici ed ambientali, comprendono gli aspetti legati al governo ed alla sostenibilità sociale, intesi come la capacità di governare efficacemente la pianificazione, la gestione ed il reporting di sostenibilità e di integrare le componenti legate alla sfera sociale quali i diritti umani, la parità di genere, la gestione sostenibile della catena di fornitura.

La “Policy sulla governance di sostenibilità” di cui si è dotato Banco Desio fornisce le linee di indirizzo e le responsabilità interne per la gestione delle tematiche ESG.

Per ulteriori informazioni si rimanda al documento “Policy sulla governance di sostenibilità” pubblicato sul sito istituzionale della Banca.

4. Prodotti creditizi

Il Gruppo Banco Desio mira a offrire prodotti creditizi che favoriscano uno sviluppo sostenibile e che incentivino i clienti a implementare pratiche e progetti a basso impatto ambientale e ad alto impatto sociale, per mezzo, e non solo, di prodotti che rispettano i requisiti di ammissibilità e/o allineamento al Regolamento (UE) 852/2020 (la c.d. Tassonomia UE), con promozione delle politiche green. L'offerta di prodotti e servizi di finanziamento ESG del Gruppo è riconducibile alle seguenti categorie:

[A] Finanziamenti destinati ai privati che contribuiscono in modo sostanziale al raggiungimento di uno o più obiettivi ambientali definiti dalla Tassonomia UE:

Mutui ipotecari Green: sono prodotti di finanziamento dedicati ai consumatori, finalizzati all'acquisto e alla riqualificazione di immobili a uso residenziale, con l'obiettivo di promuovere interventi volti a migliorare l'efficienza energetica e la sostenibilità operativa. I prodotti in esame sono progettati secondo i principi stabiliti dalla Tassonomia UE, dimostrando conformità con gli standard di sostenibilità ambientale e agli obiettivi di mitigazione e adattamento ai cambiamenti climatici.

Prestiti personali Green: forme di finanziamento finalizzate alla soddisfazione di esigenze personali legate alla sfera privata e familiare, con caratteristiche specifiche per beni e servizi compatibili con la sostenibilità ambientale. I prodotti sono destinati a clienti consumatori e presentano le caratteristiche di ammissibilità alla Tassonomia UE e, a valle delle opportune verifiche dei criteri di vaglio tecnico, è possibile accertare l'allineamento tassonomico.

[B] Finanziamenti destinati alle imprese volti a supportare la transizione verso un'economia verde o a basse emissioni di carbonio:

Finanziamenti chirografari volti a supportare la transizione secondo la Tassonomia UE: sono prodotti di finanziamento dedicati ad aziende, con focus specifico sui segmenti di Small Business, PMI e Corporate, finalizzati al potenziale impiego in progetti di sviluppo energetico e infrastrutturale. Tali prodotti presentano le caratteristiche di ammissibilità secondo quanto previsto dalla Tassonomia UE per la quale, a valle delle opportune verifiche dei criteri di vaglio tecnico, è possibile accertare l'allineamento tassonomico. Si tratta di finanziamenti che possono essere assistiti da garanzia pubblica.

Finanziamenti chirografari volti a supportare la transizione: sono prodotti di finanziamento dedicati ad aziende, con focus specifico sui segmenti di Small Business, PMI e Corporate, finalizzati al potenziale impiego in progetti di sviluppo energetico e infrastrutturale. Tali prodotti sono ispirati ai principi previsti dalla Tassonomia UE, in linea con gli standard di sostenibilità ambientale e agli obiettivi di mitigazione e adattamento ai cambiamenti climatici. Si tratta di finanziamenti che possono essere assistiti da garanzia pubblica.

5. Servizi e prodotti di investimento

La sostenibilità nei servizi di investimento è regolata, in particolare, dal Regolamento SFDR, relativo alla classificazione dei prodotti d'investimento, e dalla MIFID II, relativa alle preferenze di sostenibilità dei clienti, per cui i prodotti/servizi di investimento devono essere coerenti rispetto alle suddette preferenze e quindi ricompresi nella valutazione di 'adeguatezza ai sensi della c.d. MiFID II, tenendo in considerazione le preferenze della clientela in ambito sostenibilità così come definito dal Regolamento Delegato (UE) 2021/1253 ad integrazione di quanto previsto dalla MiFID II.

L'offerta ESG di prodotti/servizi d'investimento di Banco Desio si caratterizza principalmente per (a) le gestioni patrimoniali proprie e (b) i prodotti di risparmio gestito di cui è distributore attraverso la consulenza, quali fondi, sicav, IBIPs, secondo due categorie: art. 8 e art. 9.

Articolo 8 SFDR: descrive prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali. Impone la divulgazione di tutte le informazioni disponibili sui prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e/o sociali.

Articolo 9 SFDR: descrive prodotti finanziari che hanno come obiettivo investimenti sostenibili. Impone la divulgazione di informazioni riguardanti l'indice dei prodotti, e in che modo quest'ultimo è in linea con l'obiettivo.

Le preferenze di sostenibilità sono altresì prese in considerazione nella definizione del mercato di riferimento dei prodotti distribuiti, ovvero nella definizione del target market effettivo dei prodotti/strumenti finanziari alla luce del mercato di riferimento potenziale laddove indicato dai manufacturer.

6. Prodotti investibili dal portafoglio titoli di proprietà

Il Gruppo Banco Desio riconosce che il ruolo principale del portafoglio titoli di proprietà è quello di facilitare la prudente gestione delle riserve di capitale a supporto della liquidità, della stabilità finanziaria e della strategia aziendale del Gruppo stesso. Sebbene la gestione della tesoreria in ottica di impatto ESG non sia una pratica prioritaria nell'ambito della finanza sostenibile, Banco Desio sostiene l'esigenza di definire un approccio strutturato all'integrazione della sostenibilità negli investimenti del portafoglio titoli di proprietà al fine di assicurare la coerenza con le aspettative che esprime nei confronti delle proprie controparti e dei propri stakeholder.

7. Prestiti obbligazionari di propria emissione

Tra le obbligazioni del Banco Desio figurano anche i green bond emessi in coerenza con il vigente Green Bond Framework adottato secondo i Green Bond Principles dell'International Capital Market Association.

8. Destinatari e data di applicazione

La presente policy di Tassonomia Interna ESG si applica ai prodotti e ai servizi del Gruppo Banco Desio con l'obiettivo di integrare criteri ambientali, sociali e di governance nelle operazioni aziendali.

Tale documento si applica a tutte le società del Gruppo Banco Desio, per le specifiche linee di business. La presente Policy si applica a decorrere dall'approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione.

9. Disposizioni finali per l'attuazione della policy, il suo aggiornamento e relativa divulgazione

L'Area Bilancio e Sostenibilità, con il contributo delle funzioni interessate, cura l'aggiornamento della presente Policy. La presente Policy e i suoi successivi aggiornamenti sono divulgati a tutti i soggetti interessati nei modi più opportuni.