

**INFORMATIVA IN MATERIA DI SOSTENIBILITÀ
DI BANCA PROFILO S.P.A.
Ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088**

La presente informativa (l'“Informativa”) descrive le modalità con le quali Banca Profilo S.p.A. (la “Banca”) adempie agli obblighi previsti dal Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (il “Regolamento ESG”).

L'Informativa è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione della Banca in data 11.03.2021.

Contesto normativo

Il regolamento ESG si propone di sviluppare tramite norme armonizzate l'informativa dovuta agli investitori finali, sia di tipo precontrattuale sia continuativa, circa l'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali dei soggetti che offrono agli investitori prodotti di risparmio gestito ovvero consulenza a supporto delle decisioni di investimento.

I soggetti destinatari dei nuovi obblighi normativi sono i “partecipanti ai mercati finanziari” (vale a dire i realizzatori di prodotti finanziari a contenuto gestorio, nei quali essi agiscano in qualità di agenti per gli investitori finali) e i “consulenti finanziari” (comprese le imprese di investimento quando prestano servizi di consulenza – congiuntamente i “Soggetti interessati”).

Le banche rientrano pertanto nell'ambito di applicazione dei nuovi obblighi informativi (i) in qualità di “partecipanti ai mercati finanziari” qualora prestino servizio di gestione e (ii) in qualità di “consulenti finanziari” relativamente al servizio di consulenza in materia di investimenti.

I partecipanti ai mercati finanziari possono scegliere di non adempiere ad alcuni di tali obblighi qualora (i) alla data di chiusura del bilancio non abbiano superato il criterio del numero medio di 500 dipendenti nel corso dell'esercizio finanziario e (ii) non siano imprese madri di un grande gruppo ai sensi dell'articolo 3, paragrafo 7, della direttiva 2013/34/UE che alla data di chiusura del bilancio del gruppo non abbia superato, su base consolidata, il criterio del numero medio di 500 dipendenti nel corso dell'esercizio finanziario.

In caso di non adempimento, i partecipanti ai mercati finanziari e i consulenti finanziari devono però fornire al pubblico una comunicazione chiara e motivata delle ragioni dell'eventuale scelta ed integrare l'informativa precontrattuale di prodotto con l'attestazione che il partecipante ai mercati finanziari non prende in considerazione gli effetti negativi sui fattori di sostenibilità e una spiegazione motivata al riguardo.

Modalità di adempimento di Banca Profilo S.p.A.

La Banca adotta politiche commerciali e procedure interne tali da assicurare che ogni prodotto/servizio offerto sia adatto al singolo Cliente al quale viene proposto e sia idoneo a soddisfare le sue esigenze di investimento. Per garantire il rispetto di questo principio, la Banca ha adottato una politica di *product governance* e un processo di *due diligence* per la selezione dei prodotti oggetto della propria offerta, che tiene in considerazione molteplici fattori, differenziati per strumento, che comprendono a titolo esemplificativo e non esaustivo, la qualità e i fondamentali dell'emittente/del produttore, *rating* forniti da soggetti terzi, efficienza e analisi comparativa.

Alla data di pubblicazione dell'Informativa, la Banca ha scelto di non prendere in considerazione gli effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità (ovvero che possono derivare dagli impatti di fattori ambientali e sociali sugli investimenti nonché dalla *governance* aziendale degli emittenti), avvalendosi della possibilità prevista dall'art. 4 commi 1.b e 5.b del Regolamento ESG e non ritenendoli rilevanti nella propria politica di investimento dato il largo utilizzo di strumenti di investimento collettivo che implicano un'elevata diversificazione degli investimenti, garantendo una bassa concentrazione di singoli emittenti e assicurando la diversificazione dei settori di investimento.

Nelle sue valutazioni, la Banca ha inoltre tenuto conto delle seguenti evidenze:

- l'analisi dei principali *dataprovider* effettuata dalla Banca non ha prodotto risultati univoci, rilevando l'assenza di uno *standard* metodologico che indirizzi in maniera organica e trasversale il mercato dei *rating* "ESG" e che assicuri la qualità, l'affidabilità e l'efficacia di implementazione di tali indicatori, assieme all'integrabilità dei dati nei sistemi informativi della Banca;
- in aggiunta, alla data di pubblicazione della presente informativa si resta in attesa della pubblicazione degli *standard* tecnici regolamentari (cd. "RTS") con l'indicazione delle misure attuative del Regolamento ESG. La pubblicazione degli RTS è prevista nel corso del 2021.

Le motivazioni sopra indicate si applicano sia a livello di approccio generale della Banca quale partecipante ai mercati e consulente, che a livello dei singoli prodotti della Banca, come definiti dall'art. 1 comma 12 del Regolamento ESG.

In particolare, i prodotti a contenuto gestorio realizzati dalla Banca (comprese le linee di gestione patrimoniale) non si configurano quali prodotti che: i) considerano gli effetti negativi dei rischi di sostenibilità; ii) promuovono caratteristiche ambientali o sociali, o iii) hanno come obiettivo investimenti sostenibili. Ciò si applica anche ai fondi che la Banca gestisce in delega.

La Banca comunicherà prontamente al pubblico eventuali variazioni concernenti la propria politica in materia di sostenibilità, in considerazione dei futuri sviluppi societari, strategici, regolamentari e del settore.