

POLITICA DI SOSTENIBILITÀ DEL GRUPPO INDOSUEZ WEALTH MANAGEMENT

La presente politica ha lo scopo di definire la regolamentazione di Indosuez Wealth Management in materia di sostenibilità applicabile all'insieme dei portafogli in gestione o in consulenza presso un'entità del gruppo Indosuez Wealth Management conformemente all'articolo 3 del regolamento SFDR (trasparenza delle politiche in materia di rischio di sostenibilità).

PREMESSA

Il regolamento SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) è la normativa europea 2019/2088 adottata il 27 novembre 2019¹ che impone agli operatori nell'ambito dei servizi finanziari la pubblicazione delle informazioni inerenti la sostenibilità. Si basa sul Piano d'azione dell'Unione Europea per il finanziamento di una crescita sostenibile e di un'Europa più verde. Quest'ultimo ambisce a:

- riorientare i flussi di capitali verso investimenti sostenibili in materia ambientale, sociale e di governance;
- integrare la sostenibilità nella gestione dei rischi;
- favorire la trasparenza e una visione a lungo termine delle attività economiche e finanziarie.

ESG: L'acronimo ESG, dall'inglese Environmental, Social and Governance, viene comunemente utilizzato dalla comunità finanziaria internazionale per indicare gli aspetti di natura ambientale, sociale e di governance che costituiscono i tre pilastri dell'analisi extra-finanziaria di una società.

Il criterio ambientale tiene conto di fattori quali la gestione dei rifiuti, la riduzione delle emissioni dei gas serra e la prevenzione dei rischi ambientali.

Il criterio sociale considera in particolare la prevenzione degli incidenti, la formazione, il rispetto dei diritti dei dipendenti, il dialogo con le parti sociali, ecc.

Il criterio di governance verifica tra l'altro l'indipendenza del Consiglio di Amministrazione o l'inclusività all'interno dell'azienda.

Un rischio di sostenibilità è un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, qualora si verificasse, potrebbe provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore dell'investimento.

¹ Questo regolamento contiene delle "norme armonizzate sulla trasparenza per i partecipanti ai mercati finanziari e i consulenti finanziari per quanto riguarda l'integrazione dei rischi di sostenibilità e la considerazione degli effetti negativi per la sostenibilità nei loro processi interni e nella comunicazione delle informazioni connesse alla sostenibilità relative ai prodotti finanziari".

1. VALUTAZIONI ESG DEL GRUPPO INDOSUEZ WEALTH MANAGEMENT

Nell'ambito della propria politica in tema di ESG, per gli investimenti aventi ad oggetto azioni fondi il Comitato ESG di Indosuez Wealth Management si affida alle competenze e alle valutazioni ESG di fornitori di dati e di analisti esterni riconosciuti dal mercato.

2. POLITICA DI GESTIONE DEL RISCHIO DI SOSTENIBILITÀ

Un rischio di sostenibilità è definito nel Regolamento SFDR come un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, qualora si verificasse, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

La politica di gestione del rischio di sostenibilità, applicabile all'insieme dei portafogli in gestione, delegati o in consulenza presso un'entità del gruppo Indosuez Wealth Management, consiste nell'escludere qualsiasi emittente che il Comitato ESG di Indosuez Wealth Management ritiene presenti un rischio di sostenibilità estremo.

3. LA POLITICA DI REMUNERAZIONE

In linea generale, CA Indosuez assicura la conformità della sua politica di remunerazione con il contesto giuridico e normativo nazionale, europeo e internazionale in vigore. In particolare, essa integra i dispositivi della cosiddetta Volcker Rule, della Legge francese sulla separazione bancaria e finanziaria, della Direttiva MiFID, della Direttiva sulla distribuzione assicurativa e del Regolamento europeo SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) sulla considerazione e l'integrazione dei rischi in materia di sostenibilità.