

DICHIARAZIONE INFORMATIVA DELLA BANCA POPOLARE DI BARI S.p.A. CONCERNENTE L'ADEGUAMENTO NORMATIVO AL REGOLAMENTO (UE) 2019/2088 – SFDR (SUSTAINABLE FINANCE DISCLOSURE REGULATION)

PREMESSA E CONTESTO NORMATIVO DI RIFERIMENTO

La presente Dichiarazione viene rilasciata in ottemperanza al Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR)¹ relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, entrato in vigore in data 10 Marzo 2021. Il Regolamento introduce obblighi di trasparenza per i partecipanti ai mercati finanziari ed i consulenti finanziari sul tema della sostenibilità al fine di rendere omogenee le informazioni nei confronti degli investitori finali rispetto all'integrazione dei rischi di sostenibilità, la considerazione degli effetti negativi per la sostenibilità e la promozione delle caratteristiche ambientali, sociali e di governance degli investimenti.

La Cassa di Risparmio di Orvieto, in relazione a suddetto Regolamento, si configura quale:

;

- a) "Consulente Finanziario", così come definito nell'articolo 2 paragrafo 11 del Regolamento, in quanto è un ente creditizio che fornisce consulenza in materia di investimenti.

La dichiarazione vuole descrivere le strategie definite dalla Banca Popolare di Bari e adottate dalla Cassa di Risparmio di Orvieto per l'adeguamento normativo ai seguenti articoli previsti dal Regolamento:

- articolo 3: "Trasparenza delle politiche in materia di rischio di sostenibilità";
- articolo 4: "Trasparenza degli effetti negativi per la sostenibilità a livello di soggetto";
- articolo 5: "Trasparenza delle politiche di remunerazione relativamente all'integrazione dei rischi di sostenibilità".

Coerentemente con la definizione fornita dal Regolamento SFDR, la Cassa di Risparmio di Orvieto identifica:

- il "rischio di sostenibilità" 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;
- gli "effetti negativi sui fattori di sostenibilità" come gli effetti delle decisioni di investimento e delle consulenze in materia di investimenti che determinano incidenze negative sui fattori di sostenibilità. Per fattori di sostenibilità si intendono le problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITÀ E POLITICHE DI DOVUTA DILIGENZA SUGLI EFFETTI NEGATIVI SUI FATTORI DI SOSTENIBILITÀ NELLA CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI O DI ASSICURAZIONI

La Cassa di Risparmio di Orvieto dichiara di riconoscere la rilevanza crescente dei rischi di sostenibilità e l'importanza della loro considerazione nei processi decisionali nella consulenza in materia di investimenti o

¹ Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.

di assicurazioni. Pertanto in un'ottica di miglioramento continuo e di convergenza del modello di business verso obiettivi di sostenibilità, ha adottato specifiche metodologie di analisi e monitoraggio degli strumenti finanziari volte all'integrazione dei rischi di sostenibilità e alla considerazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

In particolare la Cassa di Risparmio di Orvieto, per il tramite di un provider esterno, acquisisce (ove disponibili) i dati relativi ai rischi di sostenibilità per gli strumenti finanziari su cui presta l'attività di consulenza al fine di considerare, tra gli altri, gli aspetti ambientali, sociali e di governance; la considerazione di tali dati costituisce la modalità con la quale la Banca integra i rischi di sostenibilità nel processo di consulenza.

La Cassa di Risparmio di Orvieto in base alla policy definita dalla controllante Banca Popolare di Bari considera altresì i possibili effetti negativi sui fattori di sostenibilità avuto riguardo ai prodotti di investimento oggetto di consulenza acquisendo, per il tramite di provider esterno, i dati (ove disponibili) rispetto agli impatti negativi sui fattori di sostenibilità. L'integrazione di tali dati permette di mitigare eventuali incidenze negative sui fattori di sostenibilità.

Con riferimento ai prodotti di investimento assicurativi (IBIP), la Banca si riserva di fornire alla propria clientela le informazioni inerenti l'eventuale integrazione dei rischi di sostenibilità e la considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità rese disponibili dalle società emittenti terze, ove tali informazioni siano contenute nei documenti informativi dei singoli prodotti.

La Banca ha inoltre provveduto all'aggiornamento delle informative precontrattuali afferenti il servizio di consulenza al fine di definire la tipologia di rischi di sostenibilità considerati e dare evidenza delle modalità secondo le quali tali rischi sono integrati nella consulenza in materia di investimenti, oltre ai risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari resi disponibili.

Per maggiori dettagli si rimanda alla *"Politica sull'integrazione dei rischi di sostenibilità e sulla considerazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità nei processi decisionali relativi agli investimenti e nelle consulenze in materia di investimenti o di assicurazioni"* della Banca Popolare di Bari e Cassa di Risparmio di Orvieto.

POLITICHE DI REMUNERAZIONE IN RELAZIONE ALL'INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITA'

La Cassa di risparmio di Orvieto, riconoscendo l'importanza di applicare politiche di remunerazione ed incentivazione che contribuiscano alla creazione di valore sostenibile, e già richiamando i connessi principi di trasparenza quali fonti delle politiche di remunerazione approvate, in caso di decisione di attivazione delle leve variabili da parte della Cassa, strutturerà gli obiettivi di incentivazione in maniera tale da tenere in considerazione l'importanza di creare valore sostenibile anche in ottica ESG.