



## Informativa ai sensi dell'articolo 10 del Regolamento Ue 2019/2088

Il Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea (il “Gruppo”) pone tradizionalmente la dimensione sociale e l’attenzione all’impatto ambientale quali elementi integranti dei propri valori e della propria cultura e identità aziendale.

Il Gruppo persegue gli obiettivi di sviluppo sostenibile mediante un’equilibrata gestione del rischio e un’affidabile e sostenibile generazione di valore collettivo nel tempo. L’attenzione alle tematiche sociali e ambientali consente, infatti, di consolidare la fiducia da parte degli investitori e dei mercati, rafforzare la reputazione aziendale nonché contrastare lo sviluppo di pratiche e attività ritenute non in linea con le crescenti istanze di sostenibilità.

In tale contesto, nel corso degli anni 2016 e 2020, Banca di Credito Cooperativo di Roma soc. coop. (di seguito “la Banca”), ha deciso di arricchire la propria offerta di gestioni patrimoniali con 4 linee “Etiche” orientate all’integrazione dei fattori ESG (Environmental, Social, and Governance) nell’analisi degli investimenti e nel relativo processo decisionale.

Le linee individuate come linee Etiche sono:

- Gp Multimanager Etica Liquidità
- Gp Multimanager Etica
- Gpf Pac Multimanager Etica
- Gp Multimanager Etica Orizzonte Medio
- Gpf Pac Multimanager Etica Orizzonte Medio
- Gp Multimanager Etica Orizzonte Lungo
- Gpf Pac Multimanager Etica Orizzonte Lungo

All’indomani dell’adozione del Regolamento (UE) 2019/2088, le linee Etiche sono state individuate quali prodotti finanziari che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali nonché prassi di buon governo (cfr. art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088).

La Banca seleziona gli emittenti dei titoli in cui investire anche sulla base di un’analisi tesa a verificare la sussistenza di elevati standard di responsabilità sociale e ambientale e di buon comportamento in termini di governance.

Quanto, in particolare, all’investimento in quote o azioni di OICR, tale selezione è effettuata avuto riguardo alle politiche di investimento degli OICR target.

La valutazione effettuata sui singoli titoli di debito e titoli rappresentativi di capitale di rischio prende in considerazione diversi aspetti della responsabilità degli emittenti, tra cui: politiche sociali (salute e sicurezza sul luogo di lavoro, rapporto con i sindacati e partecipazione dei lavoratori, pari opportunità, formazione del personale, rapporti con le comunità locali), impatto ambientale (impatto ambientale dei prodotti e della produzione, sistema di gestione ambientale e certificazioni, rendicontazione ambientale, rispetto di norme ambientali), qualità della governance (composizione del Consiglio di Amministrazione, politiche anticorruzione, meccanismi di remunerazione, codici etici, gestione dei rischi sociali, ambientali e di governance).

L’inclusione dei fattori ESG nei processi decisionali relativi alle politiche di investimento delle linee Etiche avviene per il tramite di specifiche metodologie proprietarie di analisi e selezione. A tal fine, la Banca si avvale anche del supporto specializzato di info-provider esterni di elevato e comprovato standing internazionale.

Più in dettaglio, per quanto concerne la selezione degli OICR target in cui investire, l’analisi extrafinanziaria si distingue in una parte qualitativa, riguardante l’ente emittente/Sicav, e una parte quantitativa, riguardante il portafoglio gestito. All’interno delle linee Etiche l’investimento avverrà in prevalenza in Oicr classificati come articolo 8 od articolo 9 della suddetta normativa. Laddove

dovessero essere presenti Oicr non articolo 8 o 9, gli strumenti verranno selezionati sulla base dei principi evidenziati nella informativa precontrattuale.

Per quanto riguarda, invece, l'investimento diretto in titoli, la Banca adotta una politica diretta a limitare la presenza all'interno dell'universo investibile degli emittenti che operano in settori particolarmente rilevanti rispetto alle tematiche di sostenibilità, tra cui a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- Alcool
- Gioco d'azzardo
- Tabacco
- Energia Nucleare
- Armi (società produttrici di mine antiuomo; società produttrici di bombe a grappolo; società coinvolte nella produzione di armi all'uranio impoverito, di armi nucleari o biochimiche).

Costituisce, inoltre, un motivo di esclusione dall'universo investibile il coinvolgimento delle società target in controversie di vario genere legate alla tutela dell'ambiente o alla violazione dei diritti umani e delle prassi di buona governance.

Il presente documento ha natura meramente informativa ed è redatto in conformità con quanto previsto dall'art. 10 del Regolamento (UE) 2019/2088. Per ulteriori informazioni sulla natura del servizio di gestione su base individuale di portafogli nonché sui rischi e sulle caratteristiche correlate alle Linee Etiche, si invita a prendere visione dell'informativa precontrattuale concernente il servizio e le caratteristiche della gestione.