

Dichiarazione sulla presa in considerazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nelle consulenze in materia di investimenti

In data 9 dicembre 2019 è stato pubblicato il Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 (di seguito anche il “Regolamento SFDR”), come integrato dal Regolamento (UE) 2020/852 del 18 giugno 2020 (di seguito anche il “Regolamento Taxonomy”), contenente norme armonizzate sull’integrazione dei rischi di sostenibilità e sulla considerazione degli effetti negativi per la sostenibilità nei processi decisionali e di consulenza in materia di investimenti e di assicurazioni al fine di rafforzare la protezione degli investitori finali e migliorare l’informativa a loro destinata.

Il Regolamento, destinato ad applicarsi in maniera progressiva a partire dal 2021, si rivolge agli ideatori di prodotti assicurativi / pensionistici ovvero ai gestori di portafogli (“Partecipanti ai mercati finanziari” o “Partecipanti”) e alle imprese che prestano il servizio di consulenza in materia d’investimenti o di assicurazioni (“Consulenti finanziari” o “Consulenti”) che devono comunicare agli investitori finali le modalità con cui integrano i fattori di sostenibilità nelle proprie attività.

In data 25 luglio 2022 è stato pubblicato il Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 della Commissione del 6 aprile 2022, (di seguito il “Regolamento delegato”), che integra il Regolamento SFDR con norme tecniche di regolamentazione che specificano, tra gli altri, i dettagli del contenuto e delle modalità di presentazione delle informazioni relative al principio «non arrecare un danno significativo», il contenuto, le metodologie e le modalità di presentazione delle informazioni relative agli indicatori PAI, il contenuto e la modalità di presentazione delle informazioni relative alla promozione delle caratteristiche ambientali o sociali e degli obiettivi di investimento sostenibile nei documenti precontrattuali, sui siti web e nelle relazioni periodiche.

L’art. 4 del Regolamento SFDR richiede ai Consulenti finanziari, di pubblicare sui propri siti web informazioni indicanti se, tenendo debitamente conto delle loro dimensioni, della natura e dell’ampiezza delle loro attività e della tipologia dei prodotti finanziari in merito ai quali forniscono consulenza, nella loro consulenza in materia di investimenti prendono in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

Per principali effetti negativi per la sostenibilità (anche “Principle Adverse Impact” o “PAI”): si intendono le c.d. «esternalità negative» delle attività economiche ossia gli effetti delle decisioni di investimento e delle consulenze in materia di investimenti che determinano incidenze negative sui fattori di sostenibilità. I PAI sono elencati nel Regolamento Delegato (UE) 1288/2022 e sono differenziati in PAI di tipo ambientale e PAI di tipo sociale e si dividono in obbligatori e supplementari (il dettaglio è riportato nell’Allegato 2 alla presente dichiarazione).

Si riporta di seguito una sintesi di quanto contenuto nella “*Policy per il governo del rischio di non conformità alla normativa in materia di sostenibilità nella prestazione dei servizi di investimento*” (di seguito anche la “Policy”).

Banca Cesare Ponti (Codice LEI 549300DY78U4CMKNHE48) si qualifica, ai sensi del Regolamento SFDR, come “Consulente Finanziario” in quanto presta il servizio di consulenza in materia di investimenti.

Principali effetti negativi nelle consulenze in materia di investimenti

Modalità di utilizzo delle informazioni pubblicate dai partecipanti ai mercati

Nella valutazione degli effetti negativi sulla sostenibilità, Il Gruppo BPER Banca S.p.A. (di seguito anche il “Gruppo”) si avvale delle informazioni fornite al riguardo dai Partecipanti tramite i tracciati EMT e EET, anche rielaborate da *infoprovider*.

Classificazione e selezione dei prodotti

Le suddette informazioni sono utilizzate nell’ambito delle attività di analisi e classificazione dei prodotti finanziari sostenibili (OICVM e IBIPs), ai fini del monitoraggio e dell’eventuale aggiornamento / evoluzione del catalogo dei prodotti raccomandabili nell’ambito del Servizio di consulenza in materia di investimenti.

I prodotti finanziari classificati ai sensi del Regolamento SFDR come art. 8 o art. 9 sono classificati in base alle seguenti 5 macrocategorie di PAI:

| | |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Macrocategoria 1 – Emissione di gas a effetto serra | Questa macrocategoria, legata al pillar ambientale, è composta da differenti PAI (da 1 a 6) inclusi gli indicatori applicabili agli investimenti in emittenti sovrani e organizzazioni sovranazionali (PAI 15) e agli investimenti in attivi immobiliari (PAI 17 e 18). |
| Macrocategoria 2 - Biodiversità | Questa macrocategoria, legata al pillar ambientale, è composta esclusivamente dal PAI 7. |
| Macrocategoria 3 – Acqua | Questa macrocategoria, legata al pillar ambientale, è composta esclusivamente dal PAI 8. |
| Macrocategoria 4 – Rifiuti | Questa macrocategoria, legata al pillar ambientale, è composta esclusivamente dal PAI 9 |
| Macrocategoria 5 - Sociale | Questa macrocategoria, legata al pillar sociale, è composta da differenti PAI (da 10 a 14) inclusi gli indicatori applicabili agli investimenti in emittenti sovrani e organizzazioni sovranazionali (PAI 16). |

Il Gruppo si impegna a monitorare, secondo le modalità riportate di seguito, le Macrocategorie sopra indicate e in aggiunta i seguenti indicatori con particolare priorità:

- PAI 2 - Impronta di carbonio;
- PAI 3 – Intensità di GHG (Imprese);
- PAI 5 - Quota di consumo e produzione di energie non rinnovabili;
- PAI 10 - Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee guida dell'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) destinate alle imprese multinazionali
- PAI 15 – intensità di GHG (Emittenti Sovrani e Organizzazioni Internazionali).

Monitoraggio periodico

In relazione alle 5 macrocategorie PAI ed ai PAI individuati come “prioritari”, il Gruppo monitora gli OICVM e gli IBIPs con caratteristiche di sostenibilità in termini di numero e peso percentuale.

Vengono inoltre poste in essere attività di monitoraggio periodico dei portafogli consigliati al fine di calcolare il numero dei prodotti che considerano gli indicatori PAI ritenuti prioritari e il peso percentuale degli stessi.

Gli esiti del monitoraggio vengono analizzati al fine valutarne la rispondenza alle esigenze della clientela e qualora emerga l'opportunità, modulare interventi per l'evoluzione del catalogo.

20 dicembre 2022

Allegati:

- Allegato 1: Definizioni
- Allegato 2: Indicatori PAI
- Allegato 3: Storico delle modifiche

Allegato 1 – Definizioni

- **Bilancio di Sostenibilità:** si intende il documento societario con il quale la società rendiconta le informazioni riguardanti l'impatto delle proprie attività sull'ambiente e su terze parti, o comunque tutte quelle informazioni tradizionalmente non ricomprese nel bilancio di esercizio economico-finanziario.
- **Consulente Finanziario:** ai sensi del Regolamento 2088/2019, si intende; a) un intermediario assicurativo che fornisce consulenza in materia di assicurazioni riguardo agli IBIPs; b) un'impresa di assicurazione che fornisce consulenza in materia di assicurazioni riguardo agli IBIPs; c) un ente creditizio che fornisce consulenza in materia di investimenti; d) un'impresa di investimento che fornisce consulenza in materia di investimenti; e) un GEFIA che fornisce consulenza in materia di investimenti conformemente all'articolo 6, paragrafo 4, lettera b), punto i), della direttiva 2011/61/UE; oppure f) una società di gestione di OICVM che fornisce consulenza in materia di investimenti conformemente all'articolo 6, paragrafo 3, lettera b), punto i), della direttiva 2009/65/CE.
- **Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità:** dichiarazione dei Partecipanti ai mercati finanziari sulla presa in considerazione dei principali effetti negativi delle loro decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità prevista ai sensi dell'art. 4 del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 da pubblicare sul sito web. Tale dichiarazione deve essere pubblicata entro il 30 giugno di ogni anno e copre il periodo dal 1^a gennaio al 31 dicembre dell'anno precedente (media degli effetti al 31 marzo, al 30 giugno, al 30 settembre e al 31 dicembre).
- **Dichiarazione sulla presa in considerazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nelle proprie consulenze in materia di assicurazioni o investimenti:** dichiarazione dei Consulenti Finanziari sulla presa in considerazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nelle proprie consulenze in materia di assicurazioni o investimenti ai sensi dell'art. 11 del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 da pubblicare sul sito web.
- **ESG:** acronimo che identifica l'insieme dei fattori di sostenibilità ambientale ("E" per *Environmental*), sociale ("S" per *Social*) e di governo ("G" per *Governance*) collegati ad un investimento finanziario.
- **European ESG Template (EET)** ("Tracciato EET"): tracciato standard utilizzato nei flussi informativi tra gli intermediari finanziari contenente una serie di dati/informazioni di dettaglio sulle caratteristiche di sostenibilità dei prodotti finanziari.
- **European MiFID Template (EMT)** ("Tracciato EMT") tracciato standard utilizzato nei flussi informativi tra gli intermediari finanziari contenenti una serie di dati/informazioni generali sui prodotti finanziari volte a consentire l'adempimento degli obblighi di product governance.
- **Fattori di sostenibilità:** le problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.
- **Partecipante ai mercati finanziari:** si intende: a) un'impresa di assicurazione che rende disponibile un prodotto di investimento assicurativo (IBIP); b) un'impresa di investimento che fornisce servizi di gestione del portafoglio; c) un ente pensionistico aziendale o professionale (EPAP); d) un creatore di un prodotto pensionistico; e) un gestore di fondi di investimento alternativi (GEFIA); f) un fornitore di un prodotto pensionistico individuale paneuropeo (PEPP); g) un gestore di un fondo per il *venture capital* qualificato registrato conformemente all'articolo 14 del regolamento (UE) n. 345/2013; h) un gestore di un fondo qualificato per l'imprenditoria sociale registrato conformemente all'articolo 15 del regolamento (UE) n. 346/2013; i) una società di gestione di un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (società di gestione di OICVM); oppure j) un ente creditizio che fornisce servizi di gestione del portafoglio.
- **Principali effetti negativi per la sostenibilità (anche "Principle Adverse Impact" o "PAI"):** si intendono le c.d. «esternalità negative» delle attività economiche ossia gli effetti delle decisioni di investimento e delle consulenze in materia di investimenti che determinano incidenze negative sui fattori di sostenibilità. I PAI sono elencati nel Regolamento Delegato (UE) 1288/2022 e sono differenziati in PAI di tipo ambientale e PAI di tipo sociale e si dividono in obbligatori e supplementari.

- **Prodotto di Investimento Assicurativo (“Insurance based investment products” o “IBIPs”):** ai sensi dell’art. 4, par.1, n. 2 del Regolamento (UE) n. 1286/2014 (c.d. “Regolamento PRIIPs”), si intende un prodotto assicurativo che presenta una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato.
- **Prodotto finanziario:** ai sensi del Regolamento 2088/2019, si intende: a) un portafoglio gestito nell’ambito del servizio di gestione del portafoglio come definito all’articolo 4, paragrafo 1, punto 8, della direttiva 2014/65/UE; b) un fondo di investimento alternativo (FIA); c) un IBIP; d) un prodotto pensionistico; e) uno schema pensionistico; f) un OICVM; oppure g) un PEPP.
- **Prodotto finanziario ai sensi dell’Art. 8 del Regolamento 2088/2019:** prodotto che promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche, a condizione che le imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona *governance*.
- **Prodotto finanziario ai sensi dell’Art. 9 del Regolamento 2088/2019:** prodotto finanziario che ha come obiettivo investimenti sostenibili.
- **Sustainable Development Goals (SDGs):** si intende l’iniziativa globale dell’UNDP (United Nations Development Programme) mirata ad eliminare la povertà, proteggere gli equilibri ecosistemici, costruire società inclusive e promuovere la pace. È composta da 17 obiettivi (goal) e 169 target specifici.
- **Società Produttrici:** le Società di Asset Manager e le Compagnie di Assicurazione che, in qualità di Partecipanti ai mercati finanziari, producono e emettono prodotti finanziari collocati/distribuiti o inseriti nei portafogli gestiti delle Società del Gruppo.

Allegato 2 – Indicatori PAI

Tabella 1, 2 e 3 dell'Allegato 1 del Regolamento Delegato (UE) 2022/1288.

| INDICATORI PAI OBBLIGATORI | | |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Indicatori Climatici ed altri indicatori Ambientali | | |
| Tipologia | Indicatore PAI | Metrica |
| Emissioni di Gas serra | 1. Emissioni di GHG | Emissione di GHG di ambito 1 |
| | | Emissione di GHG di ambito 2 |
| | | Emissione di GHG di ambito 3 |
| | | Emissioni totali di GHG |
| | 2. Impronta di carbonio | Impronta di carbonio |
| | 3. Intensità di GHG delle imprese beneficiarie degli investimenti | Intensità di GHG delle imprese beneficiarie degli investimenti |
| 4. Esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili | Quota di investimenti in imprese attive nel settore dei combustibili fossili | |
| 5. Quota di consumo e produzione di energia non rinnovabile | Quota di consumo di energia non rinnovabile e di produzione di energia non rinnovabile delle imprese beneficiarie degli investimenti da fonti di energia non rinnovabile rispetto a fonti di energia rinnovabile, espressa in percentuale delle fonti totali di energia. | |
| 6. Intensità del consumo energetico per settore climatico ad alto impatto | Consumo di energia espresso in GWh per milione di Euro di entrate delle imprese beneficiarie degli investimenti, per settore climatico ad alto impatto | |
| Biodiversità | 7. Attività che incidono negativamente sulle aree sensibili sotto il profilo della biodiversità | Quota di investimenti in imprese beneficiarie degli investimenti che dispongono di siti o svolgono operazioni in aree sensibili sotto il profilo della biodiversità, o in aree adiacenti, in cui le attività di tali imprese incidono negativamente su tali aree. |
| Acqua | 8. Emissioni nell'acqua | Tonnellate di emissioni in acqua generate dalle imprese beneficiarie degli investimenti per milione di Euro investiti, (valore espresso come media ponderata) |
| Rifiuti | 9. Rapporto di rifiuti pericolosi e rifiuti radioattivi | Tonnellate di rifiuti pericolosi e rifiuti radioattivi generati dalle imprese beneficiarie degli investimenti per milione di Euro investito, (valore espresso come |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | media ponderata) |
| Indicatori in materia di problematiche sociali concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva | | |
| Indicatori in materia di problematiche sociali e concernenti il personale | 10. Violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle Linee Guida dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali | Quota degli Investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che sono state coinvolte in violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee Guida OCSE destinate alle imprese multinazionali |
| | 11. Mancanza di procedure e di meccanismi di conformità per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite e alle linee Guida OCSE destinate alle imprese multinazionali | Quota di investimenti delle imprese beneficiarie degli investimenti che non dispongono di politiche per monitorare la conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite o alle linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali, o ancora di meccanismi di trattamento dei reclami/ delle denunce di violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o delle linee guida dell'OCSE per le imprese multinazionali. |
| | 12. Divario retributivo di genere non corretto | Media del divario retributivo di genere non corretto nelle imprese beneficiarie degli investimenti |
| | 13. Diversità di genere nel consiglio | Rapporto medio donne/uomini tra i membri del consiglio delle imprese beneficiarie degli investimenti, espresso in percentuale di tutti i membri del consiglio. |
| | 14. Esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, bombe a grappolo, armi chimiche e biologiche) | Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie di investimenti coinvolte nella fabbricazione o nella vendita di armi controverse |
| Indicatori applicabili ad investimenti in emittenti sovrani e organizzazioni sovranazionali | | |
| Ambientale | 15. Intensità dei GHG | Intensità di Gas serra dei Paesi che beneficiano degli investimenti |
| Sociale | 16. Paesi che beneficiano degli investimenti soggetti a violazioni sociali | Numero di Paesi che beneficiano degli investimenti e sono soggetti a violazioni sociali (numero assoluto e numero relativo divisi per tutti i paesi che beneficiano degli investimenti), ai sensi dei trattati e delle convenzioni internazionali, dei principi delle Nazioni Unite e, se del caso, della normativa nazionale. |

| Indicatori applicabili agli investimenti in attivi immobiliari | | |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Combustibili fossili | 17. Esposizione ai combustibili fossili tramite attivi immobiliari | Quota di investimenti in attivi immobiliari coinvolti nell'estrazione, nello stoccaggio, nel trasporto e nella produzione di combustibili fossili |
| Efficienza energetica | 18. Esposizione ad attivi immobiliari inefficienti dal punto di vista energetico | Quota degli investimenti in attivi immobiliari inefficienti dal punto di vista energetico |

| INDICATORI PAI SUPPLEMENTARI | | |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Indicatori Climatici ed altri indicatori Ambientali | | |
| Tipologia | Indicatore PAI | Metrica |
| Emissioni | 1. Emissioni di inquinanti inorganici | Tonnellate di inquinanti inorganici equivalenti per milioni di Euro investiti, espressi tramite una media ponderata |
| | 2. Emissioni di inquinanti atmosferici | Tonnellate di inquinanti atmosferici equivalenti per milioni di Euro investiti, espressi come tramite media ponderata |
| | 3. Emissioni di sostanze che riducono lo strato di ozono | Tonnellate di sostanze che riducono lo strato di ozono equivalenti per milioni di Euro investiti, espressi tramite una media ponderata |
| | 4. Investimenti effettuati in imprese che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio | Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie dagli investimenti che non adottano iniziative per ridurre le emissioni di carbonio miranti all'allineamento con l'Accordo di Parigi |
| Prestazione energetica | 5. Ripartizione del consumo energetico per tipo di fonti di energia non rinnovabili | Quota di energia da fonti non rinnovabili utilizzata dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ripartita per ciascuna fonte di energia non rinnovabile |
| Acqua, rifiuti ed emissioni materiali | 6. Uso e riciclaggio dell'acqua | 1. Quantità media di acqua consumata dalle imprese beneficiarie degli investimenti (in metri cubi) per milione Euro di entrate delle imprese beneficiarie degli investimenti; |
| | | 2. Percentuale media ponderata dell'acqua riciclata e riutilizzata dalle imprese beneficiarie degli investimenti |
| | 7. Investimenti effettuati in imprese che non adottano politiche di gestione | Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che non |

| | | |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | idrica | adottano politiche per la gestione delle risorse idriche |
| | 8. Esposizione a zone a elevato stress idrico | Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che dispongono di siti ubicati in zone a elevato stress idrico ma non adottano politiche di gestione idrica |
| | 9. Investimenti effettuati in imprese che producono sostanze chimiche | Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti le cui attività rientrano nell'allegato I, divisione 20.2 del Regolamento (CE) No 1893/2006 |
| | 10. Degrado del suolo, desertificazione ed impermeabilizzazione del suolo | Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti le cui attività provocano degrado del suolo, desertificazione o impermeabilizzazione del suolo |
| | 11. investimenti effettuati in imprese che non adottano pratiche agricole/ di utilizzo del suolo sostenibili | Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che non adottano politiche né pratiche agricole/di utilizzo del suolo sostenibili |
| | 12. Investimenti effettuati in imprese che non adottano pratiche di utilizzo del mare/degli oceani sostenibili | Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che non adottano politiche né pratiche di utilizzo del mare/degli oceani sostenibili |
| | 13. Tasso di rifiuti non riciclati | Tonnellate di rifiuti non-riciclati generati dalle imprese beneficiarie degli investimenti per milioni di Euro investiti, espresso come media ponderata |
| | 14. Specie naturali e zone protette | 1. Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti le cui operazioni influiscono sulle specie minacciate; 2. Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che non adottano una politica di protezione della biodiversità estesa a siti operativi posseduti, affittati o gestiti in una zona protetta o in un'area che presenta un elevato valore in termini di biodiversità al di fuori delle zone protette, oppure adiacenti a tali zone o aree. |
| | 15. Deforestazione | Quota di investimenti in imprese che beneficiano degli investimenti che non dispongono di una politica volta ad affrontare la deforestazione |

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Strumenti finanziari verdi | 16. Quota di strumenti finanziari non emessi ai sensi della normativa dell'Unione sulle obbligazioni ecosostenibili | Quota di strumenti finanziari in investimenti, non emesse ai sensi della normativa dell'Unione sulle obbligazioni ecosostenibili |
| Indicatori applicabili agli investimenti in emittenti sovrani e organizzazioni sovranazionali | | |
| Strumenti finanziari verdi | 17. Quota di obbligazioni non emesse ai sensi della normativa dell'Unione sulle obbligazioni ecosostenibili | Quota di obbligazioni, non emesse ai sensi della normativa dell'Unione sulle obbligazioni ecosostenibili |
| Indicatori applicabili agli investimenti in attivi immobiliari | | |
| Emissioni di gas a effetto serra | 18. Emissioni di GHG | Emissioni GHG di ambito 1 generate da attivi immobiliari; Emissioni GHG di ambito 2 generate da attivi immobiliari; Emissioni GHG di ambito 3 generate da attivi immobiliari; Emissioni GHG totali generate da attivi immobiliari |
| Consumo energetico | 19. Intensità di consumo energetico | Consumo energetico in GWh degli attivi immobiliari posseduti per metro quadro |
| Rifiuti | 20. Produzione di rifiuti nel corso delle operazioni | Quota di attività immobiliari non dotati di impianti per la cernità dei rifiuti e non oggetto di un contratto per il recupero o il riciclaggio dei rifiuti |
| Consumo delle risorse | 21. Consumo di materie prime per nuove costruzioni e principali ristrutturazioni | Quota di materie prime da costruzione (escluse quelle recuperate, riciclate e di origine biologica) rispetto al peso totale dei materiali da costruzione utilizzati per nuove costruzioni e principali ristrutturazioni |
| Biodiversità | 22. Artificializzazione del suolo | Quota di superfici non coperte da vegetazione (superfici non coperte da vegetazione sul terreno, ma anche sui tetti, sulle terrazze e sulle pareti) rispetto alla superficie totale degli appezzamenti di tutti gli attivi |
| Indicatori in materia di problematiche sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva | | |
| Indicatori in materia di problematiche sociali e concernenti il personale | 1. Investimenti in imprese che non adottano politiche per la prevenzione degli incidenti nei luoghi di lavoro | Quota di investimenti in imprese beneficiarie degli investimenti che non adottano politiche di prevenzione degli infortuni sul lavoro |
| | 2. Tasso di infortuni | Tasso di infortuni nelle imprese beneficiarie degli investimenti (valore espresso come |

| | | |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | media ponderata) |
| | 3. Numero di giornate perse a causa di ferite, infortuni, incidenti mortali o malattie | Numero di giornate lavorative perse nelle imprese beneficiarie degli investimenti, a causa di ferite, infortuni, incidenti mortali o malattie (valore espresso come media ponderata) |
| | 4. Assenza di un codice di condotta al fornitore | Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che non adottano un codice di condotta del fornitore (per combattere condizioni di lavoro insicure, lavoro precario, lavoro minorile e lavoro forzato) |
| | 5. Assenza di meccanismi di trattamento dei reclami/delle denunce per le problematiche concernenti il personale | Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che non adottano meccanismi di trattamento dei reclami/delle denunce per le problematiche concernenti il personale |
| | 6. insufficiente protezione degli informatori | Quota di investimenti in soggetti che non dispongono di politiche per la protezione degli informatori |
| | 7. Incidenti legati alla discriminazione | 1. Numero di incidenti legati alla discriminazione segnalati nelle imprese beneficiarie degli investimenti, espresso come media ponderata; 2. Numero di incidenti legati alla discriminazione che hanno provocato sanzioni nelle imprese beneficiarie degli investimenti, espresso come media ponderata |
| | 8. Eccesso di divario retributivo a favore dell'Amministratore Delegato | Rapporto medio, all'interno delle imprese beneficiarie degli investimenti, tra la retribuzione annua totale della persona che percepisce la retribuzione più elevata e la retribuzione annua mediana totale di tutti i dipendenti (escluso l'individuo più remunerato) |
| Diritti Umani | 9. Assenza di una politica in materia di diritti umani | Quota di investimenti in soggetti che non adottano una politica in materia di diritti umani |
| | 10. Assenza di dovuta diligenza | Quota di investimenti in soggetti che non adottano una procedura di dovuta diligenza per individuare, prevenire, attenuare e affrontare effetti negativi sui diritti umani |

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | 11. Assenza di procedure e misure per prevenire la tratta di esseri umani | Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti che non dispongono politiche contro il traffico di esseri umani |
| | 12. Operazioni e fornitori a grave rischio di lavoro minorile | Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti, esposte a operazioni e fornitori a grave rischio di lavoro minorile in termini di area geografica o tipo di operazione |
| | 13. Operazioni e fornitori a grave rischio di lavoro forzato o lavoro coatto | Quota di investimenti effettuati nelle imprese beneficiarie degli investimenti, esposte a operazioni e fornitori a grave rischio di lavoro forzato o coatto, in termini di area geografica e/o tipo di operazione |
| | 14. Numero di casi identificati di gravi problemi e incidenti in materia di diritti umani | Numero di casi di gravi problemi e incidenti in materia di diritti umani connessi alle imprese beneficiarie degli investimenti, basate su una media ponderata |
| Lotta alla corruzione attiva e passiva | 15. Assenza di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva | Quota di investimenti in soggetti che non dispongono di politiche di lotta alla corruzione attiva e passiva coerenti con la convenzione delle Nazioni Unite contro la corruzione |
| | 16. Casi in cui le azioni adottate contro la violazione delle norme di lotta alla corruzione attiva e passiva sono state insufficienti | Quota di investimenti nelle imprese beneficiarie degli investimenti in cui sono state riscontrate carenze nelle azioni adottate contro la violazione delle procedure e delle norme di lotta alla corruzione attiva e passiva |
| | 17. Numero di condanne ed importo delle ammende inflitte per violazione delle leggi contro la corruzione attiva e passiva | Numero di condanne ed importo delle ammende inflitte per la violazione delle leggi contro la corruzione attiva e passiva, commesse dalle imprese beneficiarie degli investimenti |
| Indicatori applicabili agli investimenti in emittenti sovrani e sovranazionali | | |
| Sociale | 18. Punteggio medio di disparità di reddito | La distribuzione del reddito e la disparità di reddito tra i partecipanti a una determinata economia, compreso un indicatore quantitativo* |
| | 19. Punteggio medio della libertà di espressione | La misura in cui le organizzazioni politiche e della società civile possono operare liberamente compreso un indicatore quantitativo* |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Diritti Umani | 20. Prestazione media in materia dei diritti umani | Misura della prestazione media in materia di diritti umani dei paesi che beneficiano degli investimenti, tramite l'utilizzo di un indicatore quantitativo* |
| Governance | 21. Punteggio medio di corruzione | Misura del livello percepito della corruzione del settore pubblico tramite l'utilizzo di un indicatore quantitativo* |
| | 22. Giurisdizioni fiscali non cooperative | Investimenti effettuati in giurisdizioni che figurano nell'elenco UE delle giurisdizioni non cooperative rispetto a scopi fiscali |
| | 23. Punteggio medio della stabilità politica | Misura della probabilità che il regime attuale sia rovesciato con la forza tramite l'utilizzo di un indicatore quantitativo * |
| | 24. Punteggio medio in materia di Stato di diritto del sistema legislativo | Misura del livello di corruzione, della mancanza di diritti fondamentali e delle carenze della giustizia penale e civile, tramite l'utilizzo di un indicatore quantitativo* |
| *L'esposizione della metrica prevede altresì l'utilizzo di un indicatore quantitativo specifico per il singolo PAI e illustrato dal partecipante al mercato nella colonna "Spiegazione" del PAI Statement | | |

Allegato 3 - Storico delle modifiche

| <i>Versione</i> | <i>Data di pubblicazione</i> | <i>Sintesi delle modifiche</i> |
|-----------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.0 | 10 marzo 2021 | Emanazione della dichiarazione nell'ambito dell'ex Gruppo Carige. |
| 2.0 | 16 luglio 2021 | Aggiornamento della dichiarazione nell'ambito dell'ex Gruppo Carige inserendo un riferimento agli effetti negativi sui fattori di sostenibilità. |
| 3.0 | 4 ottobre 2022 | Aggiornamento volto ad allineare il contenuto della dichiarazione con il nuovo assetto societario (ingresso nel Gruppo BPER). |
| 4.0 | 20 dicembre 2022 | Aggiornamento volto a recepire la "Policy" di Capogruppo e a limitare l'informativa alle previsioni dell'art. 4 del Regolamento SFDR. |