

POLITICHE IN MATERIA DI RISCHIO DI SOSTENIBILITA'

Il Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari definisce rischio di sostenibilità un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

Cordusio SIM, nella prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti, inclusa la consulenza avente ad oggetto prodotti di investimento assicurativi, e di gestione di portafogli, ha identificato dei criteri di selezione dei prodotti oggetto di tali servizi al fine di considerare, tra gli altri, gli aspetti ambientali, sociali e di governance, come meglio dettagliati nel successivo paragrafo.

La considerazione di tali criteri costituisce la modalità adottata da Cordusio SIM al fine di poter contenere i rischi di sostenibilità, fermo restando che gli stessi potrebbero comunque impattare sul valore dell'investimento in misura più elevata quanto minore è la considerazione, da parte degli emittenti, degli aspetti ambientali, sociali e di governance.

EFFETTI NEGATIVI PER LA SOSTENIBILITA'

Cordusio SIM, nella prestazione dei sopra citati servizi, considera i possibili principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità avuto riguardo ai prodotti oggetto di consulenza ed alle decisioni di investimento assunte nell'ambito della prestazione del servizio di gestione di portafogli. 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.

Tenuto conto dei potenziali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, nonché dei rischi di sostenibilità come sopra definiti, Cordusio SIM ha deciso di escludere investimenti che presentino un'esposizione significativa in società che abbiano violato in maniera molto grave i principi previsti dal Patto Globale delle Nazioni Unite (United Nations Global Compact), nato per promuovere un'economia globale sostenibile.

Sono inoltre esclusi gli investimenti che presentano un'esposizione significativa in società che operano in aree di business che Cordusio SIM considera controverse con riferimento agli impatti ambientali e sociali, quali, ad esempio, produzione e/o manutenzione e/o distribuzione di armi controverse (come mine antiuomo o bombe a grappolo nonché armi biologiche e chimiche di distruzione di massa), diretta produzione e/o manutenzione e/o distribuzione di armi nucleari, diretta produzione di carbone termico e/o di elettricità utilizzando carbone termico.

Sono infine esclusi gli investimenti che presentano un'esposizione significativa in titoli governativi emessi da Paesi che presentano lacune strategiche nei sistemi di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, nonché Paesi che non hanno

sottoscritto l'accordo di Parigi adottato nell'ambito delle convenzioni quadro delle Nazioni Unite sui cambiamenti climatici, approvato dall'Unione Europea il 5 ottobre 2016.

POLITICHE DI REMUNERAZIONE RELATIVAMENTE ALL'INTEGRAZIONE DEI RISCHI DI SOSTENIBILITA'

Con riferimento ai prodotti di investimento di Cordusio SIM, è attualmente in corso la revisione delle politiche di remunerazione della rete commerciale al fine di indirizzare la stessa verso la formulazione di proposte di investimento aventi ad oggetto prodotti che rispettano i criteri sopra descritti, rilevanti ai fini della gestione dei rischi di sostenibilità.

Documento aggiornato al 10/03/2021