

Informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR).

La Banca Popolare di Cortona si impegna a contribuire a uno sviluppo economico sostenibile privilegiando, nella strutturazione della propria offerta commerciale, i prodotti finanziari di società che adottano politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nei processi decisionali relativi alla scelta degli emittenti.

Nell'ambito dell'attività di consulenza in materia di investimenti e di prodotti di investimento assicurativo, la Banca esamina la documentazione resa dai produttori in merito agli eventuali elementi rilevanti per le preferenze di sostenibilità (presenza di investimenti allineati alla Tassonomia c.d. ecosostenibili, investimenti sostenibili o considerazione dei principali impatti negativi sui fattori di investimenti c.d. *Principal Adverse Impact* – "PAI") nonché ai rischi di sostenibilità e l'impatto degli stessi sul rendimento dei prodotti finanziari.

Tali informazioni, se disponibili, sono considerate nell'ambito del processo distributivo alla clientela per informarla delle caratteristiche ambientali o sociali promosse, degli obiettivi di sostenibilità perseguiti e degli eventuali rischi di sostenibilità individuati dal produttore.

Si specifica che il modello di valutazione di adeguatezza adottato dalla Banca nella prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti e di prodotti di investimento assicurativo prevede la raccolta di informazioni riferite alle preferenze del cliente in tema di investimenti ecosostenibili, sostenibili o che considerano i PAI; tali informazioni vengono utilizzate dalla Banca per valutare l'adeguatezza delle raccomandazioni di investimento rispetto al profilo del cliente e, in particolare, la corrispondenza delle sue preferenze di sostenibilità, qualora espresse.

Si precisa che le preferenze di sostenibilità del cliente sono valutate, oltre che con riferimento alle caratteristiche del singolo strumento finanziario, anche in una logica di portafoglio. A seguito delle preferenze espresse dal cliente in fase di profilatura, viene verificata la quota minima di strumenti e prodotti finanziari eco-sostenibili, sostenibili o che considerano i PAI che deve comporre il portafoglio complessivo del cliente.

Si evidenzia che la Banca, ad oggi, presta consulenza esclusivamente con riferimento ai prodotti emessi dalle seguenti società, selezionate proprio in quanto offrono prodotti che perseguono, tra l'altro, obiettivi di sostenibilità:

- Etica Sgr;
- Arca Fondi Sgr;
- Zurich Investments Life Spa;
- Assimoco Vita SpA.

Per i dettagli delle politiche sull'integrazione dei rischi di sostenibilità adottate dalle suddette società, si prega di consultare le pertinenti informative disponibili nei relativi siti web:

www.eticasgr.com

www.arcaonline.it

www.zurich.it

www.assimoco.it

Le linee guida e i principi generali adottati dalla Banca in materia di integrazione dei rischi ESG sono definiti nel documento “Policy ESG della Banca Popolare di Cortona SCpA”, consultabile nel sito internet della Banca, all’indirizzo www.popcortona.it.

Circa la coerenza delle politiche di remunerazione con l’integrazione dei rischi di sostenibilità (art. 5 del Regolamento SFDR) si rimanda alla policy “Documento sulle politiche di remunerazione” consultabile nel sito internet della Banca, all’indirizzo www.popcortona.it.