

Reporting and Self-Assessment Template

Principles for Responsible Banking

UN
environment
programme



finance
initiative

Principles for
Responsible Banking

mediolanum BANCA



Reviewed version (V2) from September 2022

Introduzione

Il 28 giugno 2022, Banca Mediolanum ha formalmente aderito ai Principles for Responsible Banking (PRB), un'iniziativa lanciata nel 2019 dalla Financial Initiative del Programma delle Nazioni Unite per l'Ambiente (UNEP). Questi principi rappresentano un impegno globale volto a orientare il settore finanziario verso pratiche più sostenibili, contribuendo attivamente al raggiungimento di obiettivi ambientali e sociali fondamentali.

Questa iniziativa si inserisce nel percorso di impegno costante che Banca Mediolanum ha intrapreso in materia di sostenibilità. L'istituto ha dimostrato un'attenzione crescente verso l'integrazione dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nelle sue strategie di business e nelle interazioni con i propri stakeholder. La sottoscrizione dei PRB non è solo un ulteriore passo verso un business model più sostenibile, ma anche una conferma del percorso di responsabilità e innovazione che la Banca ha scelto di percorrere.

Il presente documento rappresenta il primo report PRB di Banca Mediolanum, il quale è stato elaborato seguendo le linee guida del "Template di reporting e self-assessment" (versione settembre 2022) e per cui è stata fornita debita informativa al Consiglio di Amministrazione di Banca Mediolanum del 27/03/2024, nel quadro della Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario per l'anno 2023 approvata nel Consiglio di Amministrazione di Banca Mediolanum del 6 marzo 2024. Attraverso questo report, Banca Mediolanum non solo rende trasparenti i propri progressi e impegni in termini di sostenibilità, ma pone anche le basi per una continua evoluzione verso una gestione finanziaria sempre più responsabile e allineata con gli obiettivi globali di sostenibilità.

Principio 1: Allineamento



Allineeremo la nostra strategia di business per essere coerenti e contribuire alle esigenze degli individui e agli obiettivi della società, come espresso negli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDGs), nell'Accordo di Parigi sul Clima e nei relativi quadri nazionali e regionali.

Modello di business

Si prega di descrivere (ad alto livello) il modello di business della Banca, compresi i principali segmenti di clientela serviti, i tipi di prodotti e servizi forniti, i principali settori e tipi di attività nelle principali aree geografiche in cui la Banca opera o fornisce prodotti e servizi. Si prega inoltre di quantificare le informazioni rivelando ad es. la distribuzione del portafoglio della Banca (%) in termini di aree geografiche, segmenti (ovvero per bilancio e/o fuori bilancio) o rivelando il numero di utenti e clienti serviti.

Risposta

Banca Mediolanum (di seguito anche "la Banca") nasce nel 1997 come **Banca multicanale** e a partire dal 10 dicembre 2015 diventa capogruppo del Gruppo Bancario nonché del Conglomerato Finanziario Mediolanum.

Il **modello di business** di Banca Mediolanum è costruito per soddisfare le esigenze di ciascun cliente attraverso un'offerta multicanale di prodotti e servizi. L'obiettivo di Banca Mediolanum è volto al rilascio di prodotti e soluzioni sempre più flessibili e innovativi, che rispondono alle esigenze delle persone e delle famiglie, principale target di riferimento. Grazie ai Family Banker, Banca Mediolanum offre ai propri clienti una **consulenza mirata e personalizzata** che nel tempo si trasforma in educazione finanziaria, per assistere il cliente nelle decisioni più importanti, con la competenza e la flessibilità necessarie per meglio rispondere ai costanti mutamenti economici e finanziari del nostro tempo.

Al fine di stare al passo con le importanti evoluzioni dei processi e servizi in ambito digitale, si aggiunge alla consulenza offerta per il tramite dei Family Banker l'offerta digitale Selfy, che garantisce la possibilità di sottoscrivere "SelfyConto" (attraverso sito o mobile), operando in autonomia tramite i canali digitali; consente infatti autonomamente di effettuare operazioni bancarie e di trading e di richiedere un credito istantaneo, nonché sottoscrivere una smart insurance. Questo **modello** digitale è complementare e sinergico all'attività dei consulenti finanziari e risponde alle attese dei clienti che preferiscono operare in modalità self o self assistita.

I principali prodotti e servizi offerti dalla banca sono:

- Conti correnti;
- strumenti di pagamento;
- soluzioni di finanziamento personalizzate;
- fondi comuni d'investimento;
- prodotti assicurativi;
- prodotti previdenziali.

Link e riferimenti

- [Dichiarazione Consolidata Di Carattere Non Finanziario 2023 del Gruppo Mediolanum, Capitolo 4.2 "Modello di Business del Gruppo Mediolanum"](#)
- [Pagina Web dedicata alle aree di business di Banca Mediolanum](#)

Allineamento strategico

La strategia aziendale della Banca identifica e riflette la sostenibilità come una o più priorità strategiche per la vostra Banca?

- Sì
 No

Si prega di descrivere in che modo la Banca si è allineata e/o sta pianificando di allineare la propria strategia per essere coerente con gli Obiettivi di sviluppo sostenibile (SDGs), l'Accordo di Parigi sul clima e i relativi quadri nazionali e regionali.

La Banca fa riferimento all'interno delle priorità o politiche strategiche a uno dei seguenti quadri o requisiti di rendicontazione normativa sulla sostenibilità, al fine di implementarli?

- Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani
 Convenzioni fondamentali dell'Organizzazione Internazionale del Lavoro
 UN Global Compact
 Dichiarazione delle Nazioni Unite sui diritti dei popoli indigeni
 Eventuali obblighi normativi applicabili in materia di reporting sulle valutazioni del rischio ambientale, ad es. sul rischio climatico - specificare quali:
 Qualsiasi obbligo di segnalazione normativa applicabile sulle valutazioni del rischio sociale, ad es. sulla schiavitù moderna - specificare quali:
 Nessuno dei precedenti

Risposta

Banca Mediolanum si impegna a mettere al centro i propri stakeholder (clienti, Family Banker e dipendenti) per creare valore, in linea con la sua mission. Questo impegno si riflette nel modello di sostenibilità della Banca, che punta a una gestione responsabile e a lungo termine. La sostenibilità è un elemento fondamentale nella cultura e nei valori di Mediolanum, che si manifesta nel modo di operare della Banca, nell'attenzione al cliente, nel supporto ai dipendenti, nel rispetto per l'ambiente e nel contributo allo sviluppo della comunità. Per attuare questa visione, Mediolanum definisce temi di sostenibilità specifici, valutando gli impatti - positivi o negativi - che la propria attività può avere su economia, ambiente, società, diritti umani e altri ambiti rilevanti.

Banca Mediolanum, in conformità con le principali normative comunitarie e nazionali, ha individuato nella **sostenibilità** alcuni **principi fondamentali**. In particolare, il Gruppo ha identificato nell'Accordo di Parigi e nei 17 Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite (SDGs) due driver attraverso cui definire ambiti di intervento su tematiche di sostenibilità. A questi impegni si aggiungono la promozione e il rispetto dei diritti umani in tutte le loro forme, come stabilito nella Dichiarazione Universale dei Diritti Umani. Inoltre, il Gruppo si impegna ad aderire a diverse iniziative internazionali finalizzate a promuovere la cultura della responsabilità sociale d'impresa. Tra queste iniziative, sono incluse l'adesione al United Nations Global Compact (UNGC) e l'adozione di pratiche aziendali responsabili nel settore finanziario.

Nell'ottica di una maggiore trasparenza legata ai temi della sostenibilità, nonché alla luce dell'importanza conferita alle valutazioni delle performance di sostenibilità da parte degli stakeholder, investitori e non, Banca Mediolanum ha scelto di integrare progressivamente i fattori ESG nelle decisioni di business, analizzando i relativi impatti sulle dimensioni di sostenibilità. Tali decisioni sono rese poi pubbliche dai singoli raters internazionali di sostenibilità. I **rating** sono attribuiti al termine di un processo di analisi e valutazione delle politiche e delle performance ESG e costituiscono un valido strumento per gli stakeholder

Link e riferimenti

- [Dichiarazione Consolidata Di Carattere Non Finanziario 2023 del Gruppo Mediolanum, Capitolo 4.5 "Governance di sostenibilità", 5.5 "Indice e Rating ESG"](#)
 [Policy in Materia di Sostenibilità del Gruppo Mediolanum](#)
 [Pagina Web dedicata ai Rating ESG del Gruppo](#)

del Gruppo, offrendo informazioni sintetiche, indipendenti e comparabili delle performance e del livello raggiunto da Banca Mediolanum negli ambiti non finanziari legati alla governance, etica ed integrità, al sociale e all'ambiente. Per un approfondimento in relazione alle agenzie di rating che hanno fornito una valutazione della Banca, si rimanda alla Dichiarazione Non Finanziaria 2023, precisamente al capitolo "5.5 Indici e Rating ESG".

Nel 2019 la Banca ha introdotto per la prima volta una **Policy in materia di sostenibilità** e successivamente aggiornata con approvazione del Consiglio di Amministrazione di Banca Mediolanum S.p.A. del 19/12/2023 con l'obiettivo di definire delle linee guida strategiche a livello di Gruppo in materia di sostenibilità. La Policy in materia di sostenibilità, inoltre, orienta le Società del Conglomerato alla gestione dei rischi relativi a temi di impatto ambientale, sociale e di governance. La Policy in materia di sostenibilità ha l'obiettivo di:

- definire le linee guida strategiche a livello di Gruppo in materia di sostenibilità, che vengono successivamente declinate nelle policy specialistiche sui diversi temi rilevanti in ambito;
- richiamare i principi alla base del coordinamento delle attività di gestione dei rischi come da D.lgs. 254/2016 (cosiddetti "rischi ESG") per il Gruppo;
- richiamare il modello di governance e operativo adottati in ambito sostenibilità.
- incrementare il livello di engagement degli stakeholder del gruppo attraverso l'impegno di Mediolanum in merito alle politiche di sostenibilità e al raggiungimento dei relativi risultati cosiddetti "materiali";
- facilitare il processo della rendicontazione non finanziaria;
- diffondere la cultura della sostenibilità.

Principio 2: Impatti e definizione degli obiettivi



Aumenteremo continuamente i nostri impatti positivi riducendo al contempo gli impatti negativi e gestendo i rischi per le persone e l'ambiente derivanti dalle nostre attività, prodotti e servizi. A tal fine, fisseremo e pubblicheremo obiettivi in cui possiamo avere gli impatti più significativi.

2.1 Analisi d'impatto (Step chiave 1)

Si prega di dimostrare che la Banca ha eseguito un'analisi di impatto del proprio portafoglio/i per identificare le aree di impatto più significative e determinare le aree prioritarie per la definizione degli obiettivi. L'analisi dell'impatto deve essere aggiornata regolarmente¹ e soddisfare i seguenti requisiti/elementi (a-d)²:

a) Scope: Qual è l'ambito dell'analisi di impatto della Banca? Si prega di descrivere quali parti delle principali aree di attività della Banca, prodotti/servizi nelle principali aree geografiche in cui opera la Banca (come descritto al punto 1.1) sono state prese in considerazione nell'analisi dell'impatto. Si prega di descrivere anche quali aree non sono state ancora incluse e perché.

Risposta

Il Gruppo Mediolanum ha una **forte presenza sul mercato italiano**, con più del **93% delle sue attività** collocate all'interno del paese.

Le attività del Gruppo possono suddividersi in attività "Banking", "Asset Management", "Insurance" e "Altro". In particolare, Mediolanum International Funds Limited, Mediolanum Gestione Fondi SGR e Mediolanum Vita S.p.A., che operano nelle attività di "Asset Management" e "Insurance", hanno aderito ai Principles for Responsible Investment. Per tale motivo, è stato scelto di concentrare l'analisi sull'attività "**Banking**" gestita da Banca Mediolanum S.p.A. (pari al **29%** sul totale delle attività di business).

Di seguito si riporta la **composizione dell'attività "Banking"**, in termini di prodotti Retail (o Consumer) e Corporate (o Istituzionali):

- **Retail Banking:** rappresenta il 100% del totale dei prodotti e delle attività di Banking in termini di margine di intermediazione ante imposte;
- **Corporate Banking:** rappresenta lo 0% del totale delle attività e dei prodotti di Banking in termini di margine di intermediazione ante imposte.

Perciò, l'analisi è stata effettuata in relazione alla **composizione del portafoglio «Consumer»**, **escludendo il portafoglio Corporate**, poiché meno significativo.

Link e riferimenti

- [Consumer Banking Portfolio Impact Analysis Tool for Banks](#)

b) Composizione del portafoglio: La Banca ha considerato la composizione del proprio portafoglio (in %) nell'analisi? Si prega di fornire una composizione proporzionale del portafoglio a livello globale e per ambito geografico:

- i) per settori e industrie³ per portafogli di business, corporate e investment banking (ossia esposizione settoriale o ripartizione settoriale in %) e/o
- ii) per prodotti e servizi e per tipologia di clientela per i portafogli consumer e retail banking.

¹ Ciò significa che, qualora l'analisi d'impatto iniziale sia stata effettuata in un periodo precedente, le informazioni dovrebbero essere aggiornate di conseguenza, ampliando il campo di applicazione e migliorando nel tempo la qualità dell'analisi d'impatto.

² Ulteriori indicazioni possono essere trovate nella guida interattiva sull'analisi dell'impatto e sulla definizione degli obiettivi.

³ I settori chiave relativi alle diverse aree di impatto, ad es. i settori i cui impatti positivi e negativi sono particolarmente forti, sono particolarmente rilevanti in questo caso.

Se la Banca ha adottato un altro approccio per determinare l'entità dell'esposizione della Banca, si prega di spiegare in che modo avete considerato dove risiedono le attività principali/principali della Banca in termini di industrie o settori.

Risposta

Utilizzando il perimetro precedentemente definito, è stata condotta un'analisi sulla struttura del portafoglio attraverso l'**UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool (V3)**, utilizzando il **Consumer Identification Module**. Per effettuare l'analisi del portafoglio dei clienti Retail è stato utilizzato il valore in euro del totale degli impieghi e raccolte accordate ("Outstanding loans") al 31/12/2023. Di seguito viene riportata la **composizione del portafoglio** Retail relativa rispettivamente a conti correnti e risparmi e prodotti di credito:

- [Consumer Banking Portfolio Impact Analysis Tool for Banks](#)

Tipologia di prodotto/servizio	%
Conti correnti e risparmi	100,00%
Conti correnti con servizi di pagamento (assegni, carte di debito)	91,19%
Conti correnti senza servizi di pagamento	0,28%
Conti di risparmio	8,53%

Tipologia di prodotto/servizio	%
Credito e Prodotti target	100,00%
Credito	91,26%
Carte di credito	15,35%
Prestiti al consumo	2,00%
Prestiti garantiti da titoli / Lombard / Prestiti strutturati	6,68%
Prestiti per la casa/mutui	64,31%
Altri crediti specializzati	2,92%
Prodotti Target	8,74%
Prodotti Target - popolazioni a basso reddito	0,02%
Prodotti Target – giovani	7,79%
Prodotti Target - altri gruppi vulnerabili	0,93%

<p>c) Contesto: Quali sono le principali sfide e priorità relative allo sviluppo sostenibile nei principali paesi/regioni in cui opera la Banca e/o i suoi clienti?⁴ Si prega di descrivere come questi sono stati presi in considerazione, compresi gli stakeholder che sono stati coinvolti per definire questo elemento dell'analisi dell'impatto.</p> <p>Questo passaggio mira a inserire gli impatti del portafoglio della Banca nel contesto delle esigenze della società.</p>	
<p>Risposta Banca Mediolanum ha realizzato un'indagine approfondita, grazie all'utilizzo del UNEP FI Context Tool, al fine di definire le principali priorità e bisogni in Italia. Questa indagine ha individuato le aree di maggiore criticità per il paese, che sono state tenute in considerazione per l'identificazione delle principali aree di impatto a valle dell'analisi della composizione di portafoglio considerato in perimetro.</p> <p>Al fine di meglio comprendere le principali sfide dell'Italia, Banca Mediolanum ha preso in considerazione anche le aree di impatto delle missioni presenti nel Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR), il quale fa parte del programma Next Generation EU (NGEU) dell'Unione Europea.</p> <p>L'esame del contesto italiano, dove Banca Mediolanum opera prevalentemente, ha rivelato un'attenzione verso diversi tipi di tematiche, sia ambientali che socioeconomiche: nella prima categoria rientrano temi come la stabilità climatica, la tutela della biodiversità (in particolare la tutela del suolo e degli ecosistemi locali) e l'approccio all'economia circolare (con particolare riferimento all'intensità delle risorse). All'interno delle questioni socioeconomiche rientrano tematiche legate alle infrastrutture, l'accesso e la qualità dei servizi e delle risorse (in particolare, le strutture sanitarie, il mercato immobiliare, la connettività, la mobilità, l'acqua e l'energia).</p>	<p>Link e riferimenti</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza <input type="checkbox"/> Context Module Tool for Banks
<p>Sulla base di questi primi 3 elementi dell'analisi di impatto, quali aree di impatto positivo e negativo ha identificato la Banca? A quali (almeno due) aree di impatto significativo ha dato la priorità per perseguire la strategia di definizione degli obiettivi (vedi 2.2)? Si prega di rendicontare.</p>	
<p>Risposta Per valutare gli impatti, sia positivi che negativi, derivanti dall'attività della Banca all'interno del Gruppo, è stata effettuata una valutazione con il supporto del UNEP FI Impact Analysis, in particolare con il Consumer Identification Module.</p> <p>Di seguito, si riportano le aree su cui Banca Mediolanum può generare gli impatti positivi maggiormente rilevanti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Disponibilità, accessibilità, economicità, qualità di risorse e servizi; <input type="checkbox"/> Salute finanziaria; <input type="checkbox"/> Uguaglianza e giustizia; <input type="checkbox"/> Convergenza socioeconomica. <p>Relativamente agli impatti negativi, invece, l'area maggiormente rilevante è:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Disponibilità, accessibilità, economicità, qualità di risorse e servizi. <p>Pertanto, le principali aree di impatto individuate da Banca Mediolanum riguardano l'ambito «Salute e inclusione finanziaria», con riferimento alle seguenti aree:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 'Finanza', ove si intende l'accessibilità della popolazione all'utilizzo dei servizi finanziari: tale area costituisce la prima area in ordine di priorità, in quanto la Banca può generare un impatto positivo in termini di accesso al sistema finanziario per la popolazione e un potenziale impatto negativo in termini di rischio di sovraindebitamento; • 'Uguaglianza e giustizia', ove si intende la capacità della popolazione di vivere libera da discriminazioni di ogni tipo e di accedere alla giustizia in modo equo: costituisce la seconda area in ordine di priorità, in quanto la Banca può 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Consumer Banking Portfolio Impact Analysis Tool for Banks

⁴ Le priorità globali potrebbero essere considerate in alternativa per le banche con portafogli altamente diversificati e internazionali.

<p>generare un impatto positivo in termini di inclusione finanziaria di target vulnerabili (es. basso reddito) o di giovani (es. età).</p>	
<p>d) Per queste (almeno due aree di impatto prioritarie): Misurazione della performance: la Banca ha identificato quali settori e industrie, nonché i tipi di clienti finanziati o in cui ha investito stanno causando i maggiori impatti positivi o negativi effettivi? Si prega di descrivere come è stata valutata valutato la performance di questi, utilizzando indicatori appropriati relativi ad aree di impatto significative che si applicano al contesto della Banca.</p> <p>Nella determinazione delle aree prioritarie per la definizione degli obiettivi tra le proprie aree di maggiore impatto, si dovrebbero considerare gli attuali livelli di performance della Banca, ovvero indicatori qualitativi e/o quantitativi e/o proxy degli impatti sociali, economici e ambientali derivanti dalle attività della Banca e dalla fornitura di prodotti e servizi. Se sono stati identificati il clima e/o la salute e l'inclusione finanziaria come aree di impatto più significative, si prega di fare riferimento anche agli indicatori applicabili nell'<u>Allegato</u>.</p> <p>Se la Banca ha adottato un altro approccio per valutare l'intensità dell'impatto derivante dalle attività della Banca e dalla fornitura di prodotti e servizi, si prega di descriverlo.</p> <p>Il risultato di questa fase fornirà quindi anche la baseline (inclusi gli indicatori) che è possibile utilizzare per fissare obiettivi in due aree di impatto più significativo.</p>	
<p>Risposta</p> <p>Banca Mediolanum supporta la comunità attraverso la creazione di prodotti e servizi dedicati, nonché tramite la presenza dei Family Banker sul territorio, iniziative volte all'inclusione ed educazione finanziaria e la disponibilità di strumenti digitali per la gestione autonoma delle finanze da parte del cliente.</p> <p>In particolare, Banca Mediolanum conferma l'orientamento alla digitalizzazione, alla dematerializzazione ed alla sostenibilità attraverso una serie di servizi dedicati (ad esempio, SelfyConto, un conto corrente sottoscrivibile in modalità "Full Digital", rivolto alla clientela smart e ai giovani/adulti digitali che desiderano gestire in totale autonomia i propri risparmi). Sono inoltre state identificate una serie di attività volte a erogare percorsi di formazione finalizzati ad accrescere le conoscenze e le competenze finanziarie della collettività, e così sviluppare sul territorio un approccio sicuro e responsabile alla finanza.</p> <p>Inoltre, attraverso una serie di prodotti e servizi, la Banca aiuta le persone appartenenti a categorie vulnerabili. Ad esempio, Banca Mediolanum presenta una serie di convenzioni con fondazioni impegnate nell'attività di microcredito sociale (prestito di soccorso). Inoltre, attraverso prodotti come conti correnti dedicati (ad esempio, il conto corrente di base) e altri prodotti dedicati (ad esempio, prestiti e fidi ETS), Banca Mediolanum risponde alle esigenze di specifiche fasce della clientela.</p> <p><i>Banca Mediolanum sta conducendo analisi approfondite al fine di misurare le performance relative alle due aree di impatto prioritarie individuate per la definizione degli SMART Targets.</i></p>	<p>□ <u><i>Dichiarazione Consolidata Di Carattere Non Finanziario 2023 del Gruppo Mediolanum, Capitolo 7.2 "Finanza Responsabile", 9.1 "Inclusione e educazione finanziaria"</i></u></p>

Sintesi dell'autovalutazione:

Quale delle seguenti componenti dell'analisi di impatto è stata completata dalla Banca al fine di identificare le aree in cui la Banca ha i suoi (potenziali) impatti positivi e negativi più significativi?⁵

Scope:	<input checked="" type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> In corso	<input type="checkbox"/> No
Composizione del portafoglio:	<input checked="" type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> In corso	<input type="checkbox"/> No
Contesto:	<input checked="" type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> In corso	<input type="checkbox"/> No
Performance measurement:	<input type="checkbox"/> Sì	<input checked="" type="checkbox"/> In corso	<input type="checkbox"/> No

Quali aree di impatto più significative sono state identificate per la Banca, a seguito dell'analisi dell'impatto?

Le principali aree di impatto individuate da Banca Mediolanum riguardano l'ambito «Salute e inclusione finanziaria», con riferimento alle seguenti aree:

- 'Finanza',;
- 'Uguaglianza e giustizia',

Quanto sono recenti i dati utilizzati ai fini dell'analisi di impatto e pubblicati in essa?

- Fino a 6 mesi prima della pubblicazione
- Fino a 12 mesi prima della pubblicazione
- Fino a 18 mesi prima della pubblicazione
- Più di 18 mesi prima della pubblicazione

Campo di testo aperto per descrivere potenziali sfide, aspetti non coperti da quanto sopra ecc.:
(facoltativo)

⁵ Puoi rispondere "Sì" a una domanda se hai completato uno dei passaggi descritti, ad es. l'analisi di impatto iniziale è stata effettuata, è stato condotto un progetto pilota.

2.2 Impostazione dell'obiettivo (Step chiave 2)

Si prega di dimostrare che la Banca ha fissato e pubblicato almeno due obiettivi che affrontano almeno due diverse aree di impatto più significative che sono state identificate nell'analisi dell'impatto.

Gli obiettivi⁶ devono essere Specifici, Misurabili (qualitativi o quantitativi), Raggiungibili, Rilevanti e Temporizzati (SMART). Si prega di indicare i seguenti elementi della definizione degli obiettivi (a-d), separatamente per ciascun obiettivo:

a) Allineamento: quali quadri politici internazionali, regionali o nazionali con cui allineare il portafoglio⁷ della Banca sono stati identificati come rilevanti? Si prega di dimostrare che gli indicatori e gli obiettivi selezionati sono collegati e guidano l'allineamento e un maggiore contributo agli obiettivi di sviluppo sostenibile appropriati, agli obiettivi dell'accordo di Parigi e ad altri quadri internazionali, nazionali o regionali pertinenti.

È possibile basarsi sugli elementi di contesto della sezione 2.1.

Risposta

Banca Mediolanum, in coerenza con il percorso di lavoro definito a partire dall'adesione all'iniziativa dei Principles for Responsible Banking, definirà gli SMART Target in relazione alle due aree di impatto principali individuate.

Link e riferimenti

b) Baseline: è stata determinata una baseline per gli indicatori selezionati e valutato l'attuale livello di allineamento? Si prega di indicare gli indicatori utilizzati e l'anno di riferimento.

È possibile basarsi sulla misurazione delle prestazioni intrapresa in 2.1 per determinare la baseline per il proprio obiettivo.

Area d'impatto	Codice dell'indicatore	Risposta
Finanza - Disponibilità, accessibilità, convenienza, qualità delle risorse e dei servizi	...	
	...	
	...	

Area d'impatto	Codice dell'indicatore	Risposta
Reddito – Uguaglianza e giustizia	...	
	...	
	...	

Nel caso in cui siano stati identificati altri e/o ulteriori indicatori rilevanti per determinare la baseline e valutare il livello di allineamento verso gli obiettivi guidati dall'impatto, si prega di comunicarli.

Risposta

Banca Mediolanum, in coerenza con il percorso di lavoro definito a partire dall'adesione all'iniziativa dei Principles for Responsible Banking, definirà gli SMART Target in relazione alle due aree di impatto principali individuate.

Link e riferimenti

<p>c) <u>Obiettivi SMART</u> (inclusi key performance indicators (KPIs)⁸): Si prega di divulgare gli obiettivi per la prima e la seconda area di impatto più significative, se già esistenti (nonché ulteriori aree di impatto, se esistenti). Quali KPI si stanno utilizzando per monitorare i progressi verso il raggiungimento dell'obiettivo? Si prega di divulgare.</p>	
<p>Risposta</p> <p>Banca Mediolanum, in coerenza con il percorso di lavoro definito a partire dall'adesione all'iniziativa dei Principles for Responsible Banking, definirà gli SMART Target in relazione alle due aree di impatto principali individuate.</p>	<p>Link e riferimenti</p>
<p>d) <u>Piano d'azione:</u> quali azioni, comprese le pietre miliari, sono state definite per raggiungere gli obiettivi prefissati? Si prega di descriverli.</p> <p>Si prega inoltre di mostrare che la Banca ha analizzato e riconosciuto impatti indiretti significativi (potenziali) degli obiettivi fissati all'interno dell'area di impatto o su altre aree di impatto e che ha definito azioni pertinenti per evitare, mitigare o compensare potenziali impatti negativi.</p>	
<p>Risposta</p> <p>Banca Mediolanum, in coerenza con il percorso di lavoro definito a partire dall'adesione all'iniziativa dei Principles for Responsible Banking, definirà gli SMART Target in relazione alle due aree di impatto principali individuate.</p>	<p>Link e riferimenti</p>

Sintesi dell'autovalutazione			
Quale delle seguenti componenti della definizione degli obiettivi in linea con i requisiti PRB ha completato la Banca o è attualmente in fase di valutazione per la...			
	Prima area di impatto significativa: Finanza - Disponibilità, accessibilità, convenienza, qualità delle risorse e dei servizi	Seconda area di impatto significativa: Reddito – Uguaglianza e giustizia	(Se si stanno fissando obiettivi in più aree di impatto) ...la tua terza (e successiva) area(e) di impatto
Allineamento	<input checked="" type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> No
Baseline	<input type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> No
Obiettivi SMART	<input type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> No

⁸ Gli indicatori chiave di prestazione sono indicatori scelti dalla Banca allo scopo di monitorare i progressi verso gli obiettivi.

Piano d'azione	<input type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input checked="" type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> In corso <input type="checkbox"/> No
----------------	--	--	---

2.3 Attuazione e monitoraggio degli obiettivi (Step chiave 2)

Per ogni obiettivo separatamente:

Si prega di dimostrare che la Banca ha implementato le azioni che aveva definito in precedenza per raggiungere l'obiettivo prefissato.

Si prega di segnalare i progressi della Banca dall'ultima relazione verso il raggiungimento di ciascuno degli obiettivi prefissati e l'impatto che i progressi hanno comportato, utilizzando gli indicatori e i KPI per monitorare i progressi che hai definito al punto 2.2.

Oppure, in caso di modifiche ai piani di attuazione (rilevanti solo per il 2° report e successivi): si prega di descrivere i potenziali cambiamenti (modifiche alle aree di impatto prioritarie, modifiche agli indicatori, accelerazione/revisione degli obiettivi, introduzione di nuove pietre miliari o revisioni dei piani d'azione) e spiegare perché questi cambiamenti si sono resi necessari.

Risposta

Banca Mediolanum, in coerenza con il percorso di lavoro definito a partire dall'adesione all'iniziativa dei Principles for Responsible Banking, definirà gli SMART Target in relazione alle due aree di impatto principali individuate.

Link e riferimenti

Principio 3: Clienti



Lavoreremo responsabilmente con Clienti e offerta ESG per incoraggiare pratiche sostenibili e consentire attività economiche che creino prosperità condivisa per le generazioni attuali e future.

3.1 Coinvolgimento dei clienti

La Banca dispone di una politica o di un processo di coinvolgimento con clienti⁹ per incoraggiare pratiche sostenibili?

Sì In corso No

La Banca dispone di una policy per i settori in cui ha identificato i maggiori (potenziali) impatti negativi?

Sì In corso No

Si prega di descrivere come la Banca ha lavorato e/o intende lavorare con i suoi clienti per incoraggiare pratiche sostenibili e consentire attività economiche sostenibili¹⁰. Dovrebbero essere incluse informazioni sulle politiche pertinenti, azioni pianificate/implementate per supportare la transizione dei clienti, indicatori selezionati sul coinvolgimento dei clienti e, ove possibile, gli impatti ottenuti.

Ciò dovrebbe essere basato e in linea con l'analisi dell'impatto, la definizione degli obiettivi e i piani d'azione messi in atto dalla Banca (cfr. P2).

Risposta

Il processo di coinvolgimento dei clienti, e in generale degli stakeholder, nei processi e attività di Banca Mediolanum è fondamentale per la costruzione di relazioni solide e durature e per adeguare l'offerta della Banca in modo mirato, rispondendo alle esigenze specifiche degli utenti.

La **"Policy in materia di sostenibilità"** di Banca Mediolanum definisce i ruoli e le responsabilità all'interno della Banca per sviluppare e gestire le attività di stakeholder engagement con lo scopo di individuare le tematiche rilevanti (materiali) in termini di sostenibilità ESG per i clienti.

Attraverso l'impegno nei confronti dell'ambiente, della comunità e dei propri clienti, Banca Mediolanum ha intrapreso da tempo un percorso di consapevolezza dei propri prodotti. Tale impegno viene concretizzato e reso noto, in particolare per l'area di business **"Banking – Retail"**, attraverso la **"Policy operativa in materia di prodotti responsabili"**. In particolare, tale documento stabilisce la considerazione dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) lungo il "processo produttivo" che conduce ad offrire ai propri clienti prodotti e servizi finanziari. Attraverso metriche ESG, la Banca monitora nel tempo il posizionamento di sostenibilità dei prodotti nell'ottica del miglioramento continuo.

Relativamente ai servizi Bancari, di credito e di protezione, la Banca si è dotata di un sistema di valutazione interno, basato su una matrice di materialità ESG dedicata a tali tipologie di prodotti, sviluppata da Banca Mediolanum in collaborazione con l'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano. Attraverso questo sistema di valutazione ogni prodotto viene valutato sulla base dell'attenzione rivolta alle caratteristiche di sostenibilità ESG, ovvero ambientali, sociali e di governance.

Link e riferimenti

- [Dichiarazione Consolidata Di Carattere Non Finanziario 2023 del Gruppo Mediolanum, Capitolo 4.5 "Governance di sostenibilità", 7.1 "Centralità del cliente e qualità del servizio"](#)
- [Policy in Materia di Sostenibilità del Gruppo Mediolanum](#)
- [Policy operativa in materia di prodotti responsabili](#)

3.2 Opportunità di business

Si prega di descrivere quali opportunità di business strategiche in relazione all'aumento degli impatti positivi e alla riduzione degli impatti negativi ha identificato la Banca e/o come si è lavorato su di esse nel periodo di rendicontazione. Si prega di fornire informazioni su prodotti e servizi esistenti, informazioni su prodotti sostenibili sviluppati in termini di valore (USD o valuta locale) e/o come percentuale del portafoglio e su quali SDG o aree di impatto si sta lavorando per avere un impatto positivo (ad es. mutui verdi – clima, social bond – inclusione finanziaria, ecc.).

Risposta

Banca Mediolanum, in sintonia con la crescente consapevolezza globale riguardo agli impatti ambientali e sociali delle attività finanziarie, ha riconosciuto le opportunità di business che derivano dall'adozione di pratiche sostenibili e responsabili. Oltre a considerare le tematiche ESG come valore di fondo, Banca Mediolanum arricchisce sempre più l'offerta di prodotti attenti alla sostenibilità elencati di seguito:

- **SelfyConto:** conto corrente rivolto ai giovani adulti digitali che prevede sottoscrizione paperless, operatività in totale autonomia e canone per tenuta conto azzerato per i clienti under 30;
- **Conto Mediolanum Calamità naturali:** rivolto ai clienti colpiti da calamità naturali; prevede per due anni dall'apertura del conto o dal cambio convenzione una serie di vantaggi sull'operatività bancaria;
- **Conto Mediolanum Offerta per i giovani:** indirizzato al segmento di clientela giovane che, grazie ad un'offerta ad hoc, può godere dei vantaggi dell'assistenza del Family Banker e della digitalizzazione dei servizi bancari tramite l'App Mediolanum, beneficiando al contempo del canone di tenuta conto gratuito fino al compimento dei 30 anni e dell'azzeramento della quota di emissione della Mediolanum Prepaid Card
- **Mediolanum Card:** carta di debito realizzata in 100% PVC riciclato, un materiale che permette di ridurre del 36% le emissioni di CO2 al momento della produzione;
- **Mutuo Mediolanum Young:** è un finanziamento pensato per chi ha meno di 35 anni e un contratto di lavoro a tempo indeterminato;
- **Mutuo Mediolanum Bioedilizia+:** finanziamento dedicato alle operazioni di acquisto e scambio (prima e seconda casa) su immobile in Bioedilizia ad alta efficienza energetica;
- **Mutuo Mediolanum Fondo di Garanzia:** rivolto a giovani under 36, coppie sposate o conviventi da almeno due anni nelle quali uno dei due conviventi non abbia superato i 35 anni di età, nuclei familiari composti da un solo genitore che vivono con almeno un figlio minore;
- **Mutuo Mediolanum Eco+:** mutuo per acquisto di immobili con alta efficienza energetica (classe energetica B, A, A+);
- **Mutuo Mediolanum Casa+:** il mutuo di ristrutturazione che permette di beneficiare di condizioni economiche vantaggiose;
- **Selfy Credit Instant:** prestito personale completamente paperless, richiedibile tramite app con firma digitale ed esito immediato;

Link e riferimenti

- [Dichiarazione Consolidata Di Carattere Non Finanziario 2023 del Gruppo Mediolanum, Capitolo 7.2 "Finanza Responsabile"](#)
- [Sito Web sulla responsabilità verso i Clienti](#)
- [2023 Green, Social & Sustainable Bond Report](#)

⁹ Un processo di coinvolgimento del cliente è un processo di supporto ai clienti verso la transizione dei loro modelli di business in linea con gli obiettivi di sostenibilità, accompagnandoli strategicamente attraverso una varietà di canali di relazione.

¹⁰ Le attività economiche sostenibili promuovono la transizione verso un'economia sostenibile a basse emissioni di carbonio, più efficiente sotto il profilo delle risorse.

- **Selfy Shop:** prestito finalizzato all'acquisto di un prodotto a catalogo, completamente paperless, richiedibile tramite app con firma digitale ed esito immediato;
- **Selfy Pay Time:** servizio che consente di rateizzare i movimenti di conto corrente, mediante l'erogazione di uno o più prestiti. La richiesta di rateizzazione viene effettuata dal cliente direttamente dall'App Mediolanum e l'esito e la relativa erogazione avvengono in modalità "instant";
- **Prestito Mediolanum Eco+ Mobility:** prestito con spread agevolato che permette di finanziare l'acquisto di nuove auto ibride o elettriche, cicli e motoveicoli;
- **Prestito Mediolanum Casa+:** prestito con spread variabile in base al patrimonio investito che permette di finanziare la ristrutturazione degli immobili a uso residenziale;
- **Offerta Prestiti e Fidi ETS**

Infine, a seguito dell'emissione del proprio **Green Senior Preferred Bond** nel novembre del 2022, Banca Mediolanum ha pubblicato a fine 2023 il primo Allocation & Impact Report. Il documento intende dare ogni anno visibilità a tutti gli stakeholder dei progressi svolti nel perseguire gli obiettivi legati ai fondi raccolti sul mercato attraverso il Bond. Nel dettaglio, l'emissione mirava a finanziare € 300 milioni di mutui residenziali a favore di immobili ad alta efficienza energetica: nel primo anno di vita del Bond, Banca Mediolanum ha saputo centrare in pieno l'obiettivo, forte di un portafoglio di immobili 'green' idonei pari a € 679,45 milioni.

Principio 4: Stakeholder



Consulteremo, coinvolgeremo e collaboreremo in modo proattivo e responsabile con gli stakeholder rilevanti per raggiungere gli obiettivi della società

4.1 Identificazione degli Stakeholder e consultazione

La Banca dispone di un processo per identificare e consultare regolarmente, coinvolgere, collaborare e allearsi con gli stakeholder (o gruppi di stakeholder¹¹) che sono stati identificati come rilevanti in relazione all'analisi dell'impatto e al processo di definizione degli obiettivi?

Sì In corso No

Si prega di descrivere quali stakeholder (o gruppi/tipi di stakeholder) sono stati identificati, consultati, coinvolti, con cui si è collaborato allo scopo di implementare i Principi e migliorare l'impatto della Banca. Ciò dovrebbe includere una panoramica di alto livello di come la Banca ha identificato gli stakeholder rilevanti, quali problemi sono stati affrontati/risultati raggiunti e come sono stati inseriti nel processo di definizione del Piano d'Azione.

Risposta

Banca Mediolanum riconosce l'importanza di attivare e coltivare un confronto nel continuo con i propri stakeholder rispetto alle tematiche di sostenibilità, soprattutto considerando la centralità di alcuni gruppi di stakeholder, quali i clienti, i Family Banker e i dipendenti per la creazione del valore del Gruppo.

In particolare, Banca Mediolanum ha effettuato un esercizio di mappatura dei propri stakeholder volta a identificare i principali gruppi di stakeholder e a prioritizzarli, a definire e attuare un piano di coinvolgimento e a monitorare periodicamente i risultati di tali attività. Le categorie di stakeholder identificate sono le seguenti: clienti, dipendenti, azionisti e comunità finanziaria, rete di Family Banker, media, associazioni di categoria, istituzioni e regolatori, fornitori e collettività.

A tal proposito, la Banca porta avanti da anni momenti di ascolto e confronto con i propri stakeholder nell'ambito dell'analisi di materialità al fine di identificare i temi di sostenibilità più rilevanti. Nel corso del 2023 il processo di analisi di materialità di Banca Mediolanum è stato ulteriormente arricchito secondo quanto previsto dalla Global Reporting Initiative e tenendo conto dei requisiti degli Standard di rendicontazione ESRS pubblicati nel 2023 da EFRAG, relativamente agli impatti generati.

Banca Mediolanum si impegna ad ampliare progressivamente le occasioni di dialogo con gli stakeholder in considerazione dell'evoluzione del contesto di sostenibilità e degli impegni assunti sui temi ESG.

Link e riferimenti

- [Dichiarazione Consolidata Di Carattere Non Finanziario 2023 del Gruppo Banca Mediolanum, Capitolo 5.2 "Coinvolgimento degli stakeholder"](#)

¹¹ Come autorità di regolamentazione, investitori, governi, fornitori, clienti e committenti, università, istituzioni della società civile, comunità, rappresentanti della popolazione indigena e organizzazioni senza scopo di lucro.

Principio 5: Governance & Cultura



Attueremo il nostro impegno nei confronti di questi Principi attraverso una governance efficace e una cultura responsabile rispetto all'attività Bancaria

5.1 Struttura di governance per l'implementazione dei principi

La Banca dispone di un sistema di governance che incorpora i PRB?

Sì In corso No

Si prega di descrivere le strutture, le politiche e le procedure di governance pertinenti che la Banca ha adottato/sta pianificando di implementare per gestire gli impatti (potenziali) positivi e negativi significativi e supportare l'effettiva attuazione dei Principi. Ciò include informazioni su

- quale comitato ha la responsabilità della strategia di sostenibilità, nonché l'approvazione e il monitoraggio degli obiettivi (comprese le informazioni sul più alto livello di governance a cui è soggetto il PRB),
- dettagli sul presidente del comitato e il processo e la frequenza di supervisione sull'implementazione dei PRB da parte del consiglio (incluse azioni correttive in caso di mancato raggiungimento di obiettivi o traguardi o di rilevamento di impatti negativi imprevisti), nonché
- prassi retributive legate a target di sostenibilità.

Risposta

La **"Policy in materia di sostenibilità"** di Banca Mediolanum definisce i principi e le linee guida che la Banca adotta in tema di sostenibilità, con impatti sui processi per operare in modo sostenibile, gestendo i rischi ambientali, sociali e di governance. Il documento orienta il Gruppo nella rendicontazione non finanziaria e nell'impegno verso le politiche di sostenibilità, enfatizzando l'importanza del coinvolgimento degli stakeholder e l'adeguamento alle normative nazionali e internazionali correlate. Per ulteriori dettagli e informazioni specifiche rispetto alla governance di sostenibilità, si rimanda alla Dichiarazione Non Finanziaria 2023 del Gruppo Banca Mediolanum, precisamente al capitolo "4.5 Governance di Sostenibilità".

Link e riferimenti

- [Dichiarazione Consolidata Di Carattere Non Finanziario 2023 del Gruppo Mediolanum, Capitolo 4.5 "Governance di sostenibilità"](#)
- [Policy in materia di Sostenibilità del Gruppo Mediolanum](#)

5.2 Promuovere una cultura Bancaria responsabile:

Si prega di descrivere le iniziative e le misure poste in atto dalla Banca per promuovere una cultura Bancaria responsabile tra i suoi dipendenti (ad esempio, sviluppo delle capacità, e-learning, formazione sulla sostenibilità per i ruoli a contatto con i clienti, inclusione nelle strutture retributive e gestione delle prestazioni e comunicazione della leadership, tra gli altri).

Risposta

Banca Mediolanum si impegna fortemente a **promuovere una cultura di sostenibilità e responsabilità aziendale** tra i suoi collaboratori, inclusi i dipendenti e i Family Banker. Questo impegno è sostenuto da diverse iniziative e misure chiave.

Un aspetto fondamentale di questa missione è aumentare la consapevolezza sull'importanza del ruolo di un'impresa responsabile. Banca Mediolanum sta attivamente promuovendo la cultura della sostenibilità tra il suo personale, enfatizzando il rispetto per

Link e riferimenti

- [Dichiarazione Consolidata Di Carattere Non Finanziario 2023](#)

le persone e per l'ambiente. Questo include un focus centrato sul cliente e un impegno nel migliorare le comunità in cui opera. Per guidare questo processo, la Banca ha istituito comitati interni con funzioni consultive, propositive e istruttorie.

Un altro passo significativo è l'implementazione di un **programma formativo dedicato**, sia per i dipendenti che per i Family Banker, mirato a incrementare la consapevolezza sulla sostenibilità. Inoltre, l'azienda coinvolge i dipendenti nell'iniziativa Innovability Bonus Pool, che integra valutazioni e impatti ESG (ambientali, sociali e di governance).

Banca Mediolanum ha anche dato **grande importanza alla diversità e all'inclusione**, istituendo il ruolo di Diversity Manager, una figura incaricata di guidare e promuovere una cultura che rispetti i principi di diversità e inclusione, come delineato nel Manifesto della Diversità ed Inclusione e condiviso con tutti i dipendenti e la rete di Family Banker. Una specifica Policy in materia di Diversità ed Inclusione è stata sviluppata per identificare le dimensioni di maggiore impatto per il gruppo, con un'enfasi particolare sulla diversità di genere.

La Banca si impegna inoltre in **attività di coinvolgimento e comunicazione**, sia interna che esterna. Ha ampliato le informazioni relative alle caratteristiche ESG previste dal suo modello di valutazione e ha organizzato incontri con i fornitori per condividere i punti di miglioramento emersi dagli score ESG. Un'attività di comunicazione esterna è stata implementata per condividere le novità con gli stakeholder, in particolare riguardo ai nuovi prodotti e servizi. Allo stesso tempo, un'attività di comunicazione interna mira ad aumentare la consapevolezza all'interno della comunità aziendale (dipendenti e Family Banker) riguardo al percorso intrapreso dalla Banca Mediolanum e la conoscenza degli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDGs).

Inoltre, l'integrazione della sostenibilità in termini di dimensione ambientale, sociale e di governance (ESG) è un elemento chiave nelle **politiche retributive della Banca**. Questo approccio sistematico, inclusivo e trasparente si basa su criteri oggettivi collegati alle performance aziendali e agli obiettivi strategici a medio e lungo termine, promuovendo un impegno collettivo verso il successo sostenibile.

Banca Mediolanum implementa anche meccanismi di correzione e sostenibilità all'interno dei suoi **sistemi di incentivazione**. Questi includono meccanismi di correzione del rischio, sistemi di pagamento dilazionato, e una significativa componente azionaria per garantire che le prestazioni siano sostenibili a lungo termine. Vengono altresì applicati meccanismi di malus e clawback per assicurare la conformità con i requisiti normativi.

Un focus particolare è posto sull'inclusione degli indicatori ESG nei sistemi di incentivazione, sia a breve che a lungo termine. Particolare attenzione è dedicata agli indicatori con impatti ambientali e sociali, assicurando che le responsabilità individuali siano legate a questi obiettivi.

Nella rete di vendita, la **sostenibilità della performance** è essenziale. Viene utilizzato un indicatore qualitativo, il Quality Performance Index (QPI), che riflette criteri di correttezza nelle relazioni con i clienti e il rispetto delle normative.

Infine, Banca Mediolanum pone un'enfasi particolare sulla promozione della neutralità di genere, valorizzando le **diversità e l'inclusione nelle sue politiche retributive**. La Banca si impegna attivamente per ridurre il divario retributivo di genere e per garantire un approccio equo e inclusivo alle retribuzioni. Viene anche condotta un'analisi approfondita del divario retributivo di genere, coinvolgendo il Comitato Remunerazioni e il Consiglio di Amministrazione per assicurare l'equità retributiva tra uomini e donne.

Queste iniziative collettive dimostrano l'impegno costante di Banca Mediolanum nella promozione di una cultura di responsabilità e sostenibilità aziendale, coinvolgendo attivamente sia i dipendenti che i Family Banker.

Per un approfondimento ulteriore rispetto alle iniziative di formazione dei dipendenti e dei family banker, si rimanda alla Dichiarazione Non Finanziaria 2023 del Gruppo Banca Mediolanum, precisamente al capitolo "8.1 Formazione".

del Gruppo Mediolanum, Capitolo 8.1 "Formazione del capitale umano", 8.3 "Diversità e inclusione", 5.4 "Principali iniziative di Banca Mediolanum per i Sustainable Development Goals (SDGs) delle Nazioni Unite e per UN Global Compact", 4.3 "Corporate Governance e sistema di controlli interni"

- [*Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla Politica di Gruppo 2023 in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti*](#)
- [*Policy in materia di Diversità ed Inclusione*](#)

5.3 Politiche e processi di due diligence

La Banca dispone di politiche che affrontano i rischi ambientali e sociali all'interno del portafoglio?¹² Si prega di descriverle.

Si prega inoltre di descrivere quali processi di due diligence ha messo in atto la Banca per identificare e gestire i rischi ambientali e sociali associati al portafoglio. Ciò può includere aspetti quali l'identificazione di rischi significativi/salienti, la mitigazione dei rischi ambientali e sociali e la definizione di piani d'azione, il monitoraggio e la segnalazione dei rischi e qualsiasi meccanismo di reclamo esistente, nonché le strutture di governance in atto per supervisionare tali rischi.

Risposta

Nel contesto attuale, caratterizzato da un crescente riconoscimento dell'importanza dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG), Banca Mediolanum ha adottato un approccio proattivo nella gestione dei rischi. La Banca ha riconosciuto che i **rischi ESG**, come quelli legati al cambiamento climatico e alla gestione sostenibile della catena di fornitura, sono cruciali per il corretto svolgimento delle attività nel settore Bancario e assicurativo. In risposta a ciò, ha implementato **politiche specifiche** e un **Risk Appetite Framework (RAF)** per affrontare questi rischi.

Il RAF di Banca Mediolanum esprime la propensione al rischio dell'istituto e comprende politiche, processi, controlli e metodologie per gestire tale propensione in linea con il modello di business e il piano strategico. Particolarmente rilevante è l'adozione di indicatori ESG nel RAF, che includono limiti sull'esposizione creditizia verso imprese senza un rating ESG virtuoso e restrizioni sui fondi di investimento con rating ESG bassi.

Inoltre, Banca Mediolanum ha sviluppato un modello di offerta di prodotti sostenibili e adottato una serie di Politiche relative alla gestione e all'offerta di prodotti ESG alla clientela retail. Queste azioni dimostrano l'impegno di Banca Mediolanum nel consolidare ulteriormente il proprio approccio ESG, in linea con le aspettative normative locali e internazionali.

Infine, nel 2023, Banca Mediolanum ha avviato iniziative specifiche per rafforzare ulteriormente il proprio approccio ESG, includendo **progetti per affrontare i rischi climatici e ambientali**, in linea con le migliori pratiche osservate a livello internazionale. Questo approccio globale riflette l'impegno di Banca Mediolanum nel gestire attivamente e in modo responsabile i rischi ESG, contribuendo a una crescita sostenibile e alla resilienza del settore Bancario e finanziario.

Per un'analisi dettagliata dei rischi e un approfondimento ulteriore, si rimanda alla Dichiarazione Non Finanziaria 2023 del Gruppo Banca Mediolanum, precisamente al capitolo "4.4 Gestione dei rischi".

Link e riferimenti

- [Dichiarazione Consolidata Di Carattere Non Finanziario 2023 del Gruppo Mediolanum, Capitolo 4.4 "Gestione dei rischi"](#)

¹² Esempi applicabili di tipi di politiche sono: politiche di esclusione per determinati settori/attività; politiche di deforestazione zero; politiche di tolleranza zero; politiche di genere; politiche di due diligence sociale; politiche di coinvolgimento degli stakeholder; politiche sugli informatori ecc., o qualsiasi linea guida nazionale applicabile relativa ai rischi sociali.

Sintesi dell'autovalutazione

L'amministratore delegato o la dirigenza esercitano una supervisione regolare sull'attuazione dei Principi attraverso il sistema di governance della Banca?

Sì No

Il sistema di governance prevede strutture per supervisionare l'attuazione dei PRB (ad es. analisi dell'impatto e definizione degli obiettivi, azioni per raggiungere questi obiettivi e processi di azione correttiva nel caso in cui gli obiettivi/traguardi non vengano raggiunti o vengano rilevati impatti negativi imprevisti)?

Sì No

La Banca dispone di misure per promuovere una cultura della sostenibilità tra i dipendenti (come descritto in 5.2)?

Sì In corso No

Principio 6: Trasparenza e responsabilità



Esamineremo periodicamente la nostra attuazione individuale e collettiva di questi Principi e saremo trasparenti e responsabili rispetto ai nostri impatti positivi e negativi e al nostro contributo agli obiettivi della società.

6.1 Assurance

Le informazioni divulgate pubblicamente sugli impegni PRB sono state garantite da un revisore indipendente?

Sì Parzialmente No

Se applicabile, includere il link o la descrizione della dichiarazione del revisore.

Risposta

Il Gruppo Banca Mediolanum ha aderito ai PRB a giugno 2022, perciò questo è il suo primo "self-assessment report". Di conseguenza, al momento non è stata condotta un'analisi di Assurance esterna.

Link e riferimenti

6.2 Rendicontazione rispetto ad altri framework

La Banca divulga informazioni sulla sostenibilità in uno degli standard e dei quadri elencati di seguito?

- GRI
- SASB
- CDP
- IFRS Sustainability Disclosure Standards (da pubblicare)
- TCFD
- Altri: Tassonomia UE – Pillar III – Altri ESG Score – COP-UNGC

Risposta

Dal 2017, Banca Mediolanum, in qualità di ente di interesse pubblico e conformemente al D. Lgs. 254/2016, pubblica una Dichiarazione Consolidata di carattere Non Finanziario. Questa normativa richiede agli enti pubblici e alle grandi società italiane di rendicontare aspetti ambientali, sociali e di governance rilevanti per l'organizzazione.

La Dichiarazione Consolidata di Carattere Non Finanziario 2023 è stata redatta in conformità ai "Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards" definiti nel 2016 dal Global Reporting Initiative (GRI), le cui nuove versioni sono state pubblicate nel 2021 e sono entrate in vigore a gennaio 2023, secondo l'opzione "in conformità", procedendo all'aggiornamento e rendicontazione dei nuovi GRI Universal Standard 2021.

Banca Mediolanum si impegna a garantire trasparenza nelle decisioni di business legate alla sostenibilità, analizzando gli impatti economici e non, secondo i fattori ESG (ambientali, sociali e di governance).

Inoltre, dal 2022, il Gruppo è soggetto agli obblighi del Regolamento Tassonomia dell'UE e a regolamenti correlati, fornendo informazioni semestrali su rischi e impatti ambientali, sociali, di governance e sul clima, conformemente alla Sezione 8 di Basilea III – Pillar III.

Link e riferimenti

- [Dichiarazione Consolidata Di Carattere Non Finanziario 2023 del Gruppo Banca Mediolanum, Capitolo 2 "Nota Metodologica"](#)

6.3 Sviluppi futuri

Quali sono i prossimi passi che la Banca intraprenderà nel prossimo periodo di rendicontazione di 12 mesi (in particolare per quanto riguarda l'analisi dell'impatto¹³, la definizione degli obiettivi¹⁴ e la struttura di governance per l'attuazione dei PRB)? Si prega di descrivere brevemente

Risposta

Nel corso del 2024, il Gruppo Banca Mediolanum continuerà a sviluppare la sua strategia di sostenibilità, stabilendo anche gli SMART Target per le aree di impatto prioritarie identificate e i relativi piani di azione.

Nel percorso pluriennale di implementazione dei vari step previsti dalla metodologia dei PRB, Banca Mediolanum si pone l'obiettivo di effettuare una **misurazione accurata delle performance** rispetto alle aree di impatto prioritarie evidenziate nel Principio 2 del presente report e si impegna a stabilire **obiettivi SMART** rispetto alle aree di impatto prioritarie individuate, e integrando questi obiettivi nelle strategie della Banca.

Link e riferimenti

6.4 Sfide

Di seguito una breve sezione per scoprire le sfide che la Banca potrebbe dover affrontare per quanto riguarda l'implementazione dei Principi per un'attività Bancaria responsabile. Il feedback sarà utile per contestualizzare il progresso collettivo delle banche firmatarie dei PRB.

A quali sfide si è data priorità durante l'attuazione dei Principi per un'attività Bancaria responsabile? Si prega di scegliere le tre principali sfide che la Banca ha deciso di affrontare negli ultimi 12 mesi (domanda facoltativa).

Eventualmente, si possono approfondire le sfide e il modo in cui vengono affrontate:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Incorporare la supervisione dei PRB nella governance | <input type="checkbox"/> Engagement dei clienti |
| <input type="checkbox"/> Guadagnare o mantenere lo slancio in Banca | <input type="checkbox"/> Stakeholder engagement |
| <input type="checkbox"/> Iniziare: da dove iniziare e su cosa concentrarsi all'inizio | <input type="checkbox"/> Disponibilità dei dati |
| <input type="checkbox"/> Condurre l'analisi di impatto | <input type="checkbox"/> Qualità dei dati |
| <input checked="" type="checkbox"/> Valutazione degli impatti ambientali e sociali negativi | <input type="checkbox"/> Accesso alle risorse |
| <input type="checkbox"/> Scelta della/e giusta/e metodologia/e di misurazione delle performance | <input type="checkbox"/> Reporting |
| <input checked="" type="checkbox"/> Definire gli obiettivi | <input type="checkbox"/> Assurance |
| <input type="checkbox"/> Altro: ... | <input checked="" type="checkbox"/> Prioritizzazione interna delle azioni |

¹³ Ad esempio, delineare piani per aumentare l'ambito includendo aree che non sono ancora state coperte o passaggi pianificati in termini di composizione del portafoglio, contesto e misurazione delle prestazioni

¹⁴ Ad esempio, delineare piani per la misurazione di base, sviluppare obiettivi per (più) aree di impatto, stabilire obiettivi intermedi, sviluppare piani d'azione, ecc.

The logo for Banca Mediolanum. It features the word "mediolanum" in a white, lowercase, sans-serif font. The letter "m" is partially enclosed by a light blue circle. Above the "um" part of "mediolanum", the word "BANCA" is written in a smaller, white, uppercase, sans-serif font.

mediolanum BANCA