

**UN**   
environment  
programme

finance  
initiative

Principles for  
**Responsible Banking**

# 2025 Responsible Banking Progress Statement

# Indice

|  |    |
|--|----|
| Banca Mediolanum Responsible Banking Progress Statement 2025.... | 3  |
| Summary Template .....   | 4  |
| Principio 1: Alignment.....                                      | 4  |
| Principio 2: Impact e Target setting .....                       | 5  |
| Principio 3: Clients & Customers .....                           | 7  |
| Principio 4: Stakeholders.....                                   | 9  |
| Principio 5: Governance & Culture .....                          | 11 |
| Principio 6: Trasparency & Accountability .....                  | 13 |
| Supplement Template.....   | 14 |
| Principio 2: Impact e Target setting .....                       | 14 |

# Banca Mediolanum Responsible Banking Progress Statement 2025

A seguito dell'adesione di Banca Mediolanum ai **Principles for Responsible Banking** avvenuta nel giugno 2022, la pubblicazione del primo Report a marzo 2024 ha rappresentato un passaggio formale e sostanziale nel percorso della Banca verso un modello di finanza sempre più responsabile. Tale iniziativa si inserisce in un quadro di impegno strutturato e continuativo che la Banca ha progressivamente consolidato in ambito di sostenibilità. Nel tempo, il Gruppo Mediolanum ha dimostrato un'attenzione crescente e concreta all'integrazione dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nelle strategie di business, rafforzandone l'integrazione nei processi di creazione di valore per i propri stakeholder come rendicontato nella Dichiarazione Consolidata sulla Sostenibilità, redatta ai sensi della Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) ed in conformità agli standard ESRS emanati da EFRAG.

Nel 2026, in occasione della terza pubblicazione del Principles of Responsible Banking, Banca Mediolanum redige il documento in coerenza con il framework introdotto da UNEP FI nel novembre 2024. La disclosure è stata predisposta utilizzando il "*Summary Template*" previsto dal Responsible Banking Progress Statement e, ove ritenuto opportuno, il "*Supplement Template*" per fornire ulteriori elementi di approfondimento. Il report organizza e sintetizza le informazioni già pubblicate nella Dichiarazione Consolidata sulla Sostenibilità 2025, assicurando trasparenza, comparabilità e pieno allineamento ai principali standard internazionali di riferimento.

Attraverso il presente documento, Banca Mediolanum esplicita i progressi fatti, gli obiettivi perseguiti e gli impegni assunti per il futuro in ambito di sostenibilità, confermando la volontà di evolvere verso un modello di gestione finanziaria sempre più responsabile, misurabile e coerente con gli obiettivi globali di sviluppo sostenibile.

# Summary Template

## Principio 1: Alignment

*Descrivere brevemente la strategia di sostenibilità della vostra Banca e con quali framework internazionali, regionali o nazionali e Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite si propone di allinearsi. Indicare eventuali cambiamenti nell'anno di riferimento.*

Banca Mediolanum integra la sostenibilità quale elemento strutturale della propria strategia con l'obiettivo di generare valore nel lungo periodo per i propri stakeholder, clienti, family banker e dipendenti, attraverso un modello di gestione responsabile e orientato alla creazione di impatti positivi e duraturi. Tale orientamento è pienamente incorporato nel nuovo Piano Strategico 2026–2030, di cui il Piano di Sostenibilità costituisce parte integrante, raccogliendo e sistematizzando gli obiettivi ESG.

Al termine del 2025 la Banca ha approvato il Piano di Transizione Climatica individuando le principali leve strategiche di decarbonizzazione e definendo obiettivi relativi alle emissioni dirette (Scope 1 e Scope 2, market-based) e alle emissioni finanziate (Scope 3, Categoria 15). Il Piano si ispira ai principi della Glasgow Financial Alliance for Net Zero (GFANZ) e rappresenta il quadro di riferimento attraverso cui vengono stabilite le priorità strategiche, gli strumenti operativi e le azioni volte alla riduzione delle emissioni, dirette e indirette, lungo l'intera catena del valore. La sostenibilità è riconosciuta come principio guida dell'operato aziendale e trova applicazione nella cultura organizzativa, nelle relazioni con la clientela, nei meccanismi di governance e nei processi decisionali.

L'impegno della Banca è rappresentato anche dall'adesione e dall'allineamento ai principali framework internazionali e nazionali in materia di sostenibilità. In particolare:

- **Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDGs) delle Nazioni Unite:** la Banca ha individuato specifici obiettivi su cui può avere un impatto diretto, integrandoli nelle proprie strategie;
- **United Nations Global Compact (UNGC):** adesione ai principi sulla responsabilità d'impresa in ambito Diritti Umani, lavoro, ambiente e anticorruzione;
- **Convenzioni fondamentali dell'Organizzazione Internazionale del Lavoro (OIL):** per la tutela dei diritti dei lavoratori;
- **Linee guida OCSE;**
- **Accordo di Parigi sui cambiamenti climatici.**

Per monitorare i progressi in ambito sostenibilità la Banca si avvale di valutazioni ESG fornite da agenzie di rating internazionali (S&P Global, Morningstar Sustainalytics, CDP, Standard Ethics, MSCI) che supportano il percorso di misurazione e presidio delle performance ESG.

### Links & References

*Per maggiori dettagli si rimanda alla Dichiarazione Consolidata di Sostenibilità per l'esercizio al 31 dicembre 2025 presente nella Relazione sulla Gestione del Gruppo Mediolanum:*

- ❖ *ESRS 2 Informazioni generali, paragrafo 1.1.3 Strategia, sezione Strategia, modello aziendale e Catena del valore*
- ❖ *ESRS E1 Cambiamenti climatici, paragrafo 2.2.2 Piano di Transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici*

## Principio 2: Impact & Target setting

*Descrivere brevemente le aree di impatto più significative della Banca e i passaggi compiuti per identificarle, misurarle e gestirle, inclusi i risultati dell'analisi d'impatto, gli obiettivi fissati (inclusi i settori, la copertura del portafoglio e gli indicatori chiave di performance - KPI), le azioni intraprese e i progressi rispetto agli obiettivi. Fornire i dettagli del piano di transizione/azione definiti dalla banca e i progressi fatti. Spiegare come la banca ha affrontato le interconnessioni tra le aree di impatto, ove possibile.*

Nel 2025 Banca Mediolanum ha aggiornato l'**analisi d'impatto**, avvalendosi del **Context Module** e dell'**Identification Module** messi a disposizione da UNEP FI. L'analisi di impatto, come fatto lo scorso anno, ha coperto l'attività di "**Retail Banking**" gestita da Banca Mediolanum S.p.A. che rappresenta circa il 13% del totale delle attività di business in Italia.

Tali analisi sono state inoltre integrate sulla base degli esiti dell'analisi di doppia rilevanza condotta da Banca Mediolanum in conformità ai requisiti della Direttiva (UE) 2022/2464 relativi alla Dichiarazione consolidata di sostenibilità (CSRD), nonché in ottemperanza agli European Sustainability Reporting Standards (ESRS), come definiti dal Regolamento Delegato (UE) 2023/2772.

Dalle analisi svolte la Banca ha rilevato due aree di impatto rilevanti:

1. "**Salute e inclusione finanziaria**", articolata nelle seguenti sotto-aree:
  - "**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. Tale area costituisce la seconda area in ordine di priorità, in quanto la Banca può generare un impatto positivo in termini di inclusione finanziaria di target vulnerabili (ad esempio, persone a basso reddito o giovani).
2. "**Stabilità climatica**", ove si intende lo stato del clima quando non è influenzato dalle attività umane. Le attività umane modificano la composizione dell'atmosfera globale, con l'esposizione alle emissioni di gas serra (GHG) che rappresenta un fattore diretto che contribuisce ai cambiamenti climatici. Tale area rientra tra quelle prioritarie in quanto la Banca può generare un impatto negativo in relazione al portafoglio mutui residenziali.

Con riferimento alle ulteriori priorità tematiche per il settore bancario, quali "Natura e biodiversità" e "Diritti umani", dalle analisi condotte tali ambiti non sono emersi come ulteriori aree di impatto rilevante rispetto a quelle già identificate. Il tema dei Diritti Umani per Banca Mediolanum ha tuttavia una natura trasversale rispetto a tutte le tematiche oggetto di rendicontazione, in quest'ottica infatti è stata adottata, già dal 2020 e poi aggiornata nel 2025, una Policy sui Diritti Umani volta a rafforzare la consapevolezza e la responsabilizzazione dell'intero Gruppo su tali aspetti.

In coerenza con le aree di impatto individuate e con il Piano di Sostenibilità 2026-2030, Banca Mediolanum ha definito i seguenti Smart Target:

In ambito “Salute e inclusione finanziaria” gli obiettivi riguardano:

- “Finanza”: erogazione di **1.425 milioni di euro tramite prestiti digitalizzati entro il 2030**. La digitalizzazione dei prodotti di credito comporta diversi benefici in termini di sostenibilità, contribuendo a una maggiore efficienza, in termini di riduzione dell’utilizzo di carta e abbattimento degli spostamenti fisici;
- “Finanza”: erogazione di **275 milioni entro il 2030 di “Mutui Young”** con condizioni agevolate (listino spread ridotto rispetto al mutuo standard ed altre opzioni dedicate) promuovendo la concessione di mutui ad un target di clientela under 36 che storicamente ha più difficoltà di accesso al credito;
- “Finanza”: diffusione di educazione finanziaria e coinvolgimento delle persone tramite la pubblicazione di contenuti dedicati. L’obiettivo prevede di pubblicare **200 contenuti** e di coinvolgere **100.000 persone** entro il 2030;
- “Uguaglianza e giustizia”: erogazione di **15 milioni di euro di credito sociale** tramite Prestiti di soccorso nel triennio 2026-2030.

In ambito “Stabilità climatica”:

All’interno del Piano di Transizione Climatica di Banca Mediolanum rientra uno Smart Target, da raggiungere entro il 2030, volto a ridurre del **25% l’intensità emissiva (kgCO<sub>2</sub>e/m<sup>2</sup>) rispetto al 2023 per quanto riguarda il portafoglio mutui residenziali**.

Gli obiettivi definiti riflettono l’impegno costante della Banca nella gestione dei propri impatti, rischi e opportunità nelle principali aree di sostenibilità. Al fine di assicurarne un’efficace attuazione e monitorarne l’avanzamento, sono stati attivati processi di monitoraggio continuo, finalizzati alla misurazione sistematica dei progressi conseguiti. Per un’analisi dettagliata degli obiettivi relativi agli ulteriori temi di sostenibilità, si rinvia alle sezioni dedicate della **Dichiarazione Consolidata di Sostenibilità 2025**, in cui ciascun ambito è trattato in modo organico e completo.

Si rimanda alla sezione “*Supplements template*” in fondo al documento per approfondimenti sul Principio 2 “Impact & Target Setting”.

## Links & References

---

Per maggiori dettagli si rimanda alla Dichiarazione Consolidata di Sostenibilità per l’esercizio al 31 dicembre 2025 presente nella Relazione sulla Gestione del Gruppo Mediolanum:

- ❖ ESRS 2 Informazioni generali, paragrafo 1.1.3 Strategia, sezione Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazioni con la strategia e il modello aziendale
- ❖ ESRS E1 Cambiamenti climatici, paragrafo 2.2.2 Piano di Transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici
- ❖ ESRS E1 Cambiamenti climatici, paragrafo 2.2.7 Metriche, Emissioni lorde di GES di Scope 1,2,3 ed emissioni totali di GES
- ❖ ESRS E1 Cambiamenti climatici, paragrafo 2.2.6 Digitalizzazione dei processi
- ❖ ESRS S4 Consumatori e utilizzatori finali, paragrafo 3.4.4 Accesso a prodotti e servizi

## Principio 3: Clients & Customers

*Descrivere brevemente come la banca lavora in modo responsabile con i clienti in relazione agli impatti significativi, inclusi i prodotti e i servizi offerti, le politiche e i processi interni, e il coinvolgimento per implementare obiettivi/piani d'azione/piani di transizione per incoraggiare pratiche/attività economiche sostenibili. Indicare eventuali cambiamenti nell'anno di riferimento.*

Nell'ambito della propria offerta commerciale, Banca Mediolanum integra da tempo i principi ESG nella propria strategia, sviluppando prodotti e servizi in linea con gli obiettivi di sviluppo sostenibile. Per rispondere alle esigenze di inclusione finanziaria e sostenibilità ambientale, la Banca ha sviluppato un portafoglio di prodotti con caratteristiche ESG integrate, tra cui soluzioni per i giovani, per le categorie sociali più deboli o svantaggiate e per l'ambiente.

Tra questi rientrano:

- **Iniziativa "Casa +"**: offerta di mutui che prevede agevolazioni fiscali per ristrutturazioni immobiliari, riqualificazioni energetiche e interventi per il miglioramento del rischio sismico, sulla prima casa. L'obiettivo è la riqualificazione delle classi energetiche e la riduzione dell'impatto ambientale attraverso l'investimento in soluzioni energetiche alternative, supportando progetti di edilizia sostenibile;
- **Prestito Mediolanum Special Care**: finanziamento agevolato dedicato alle persone non autosufficienti con finalità d'acquisto di beni o servizi utili a migliorare l'accessibilità nella vita quotidiana, come strumenti di ausilio alla mobilità, lavori per l'abbattimento di barriere architettoniche o dispositivi di assistenza tecnologica;
- **Prestito Mediolanum Eco + Mobility**: soluzione dedicata al finanziamento di progetti di mobilità sostenibile, a supporto dell'acquisto di veicoli a basse emissioni;
- **Mutuo Young**: mutuo con condizioni agevolate dedicato alla clientela Under 36;
- **Protocollo d'Intesa**: sospensione del pagamento della quota capitale dei mutui ipotecari e dei crediti ai consumatori per favorire il rimborso credito da parte delle donne vittime di violenza di genere;
- **Prestiti digitalizzati**: prodotti di credito le cui richieste avvengono in maniera totalmente digitale. Ciò comporta diversi benefici in termini di sostenibilità, contribuendo a una maggiore efficienza, in termini di riduzione dell'utilizzo di carta e abbattimento degli spostamenti fisici.

La Banca lavora responsabilmente con i propri clienti per incoraggiare pratiche sostenibili e facilitare l'accesso a servizi finanziari che promuovano un impatto positivo. L'approccio si basa sull'offerta di prodotti e servizi sostenibili, sull'integrazione della sostenibilità nelle politiche interne e nei processi decisionali e su un engagement continuo con la clientela volto a raccogliere feedback utili per il continuo miglioramento dell'offerta.

Banca Mediolanum, inoltre, ha rafforzato il proprio **framework ESG** con politiche e strumenti specifici per integrare la sostenibilità nelle decisioni aziendali. Tra le principali iniziative:

- **Policy in materia di sostenibilità dei prodotti**, che garantisce la valutazione dei fattori ESG nei processi di sviluppo e offerta di prodotti finanziari;
- **sistema di valutazione ESG**, sviluppato in collaborazione con l'Università Cattolica del Sacro Cuore, che analizza il livello di sostenibilità di ogni prodotto bancario;

- **integrazione dei criteri ESG nella gestione del rischio**, per prevenire potenziali impatti negativi legati alle operazioni finanziarie della Banca.

Per ulteriori dettagli sul portafoglio di prodotti con caratteristiche ESG integrate rivolti ai clienti, si rimanda alla Dichiarazione Consolidata di Sostenibilità 2025 di Gruppo Mediolanum.

## Links & References

---

Per maggiori dettagli si rimanda alla Dichiarazione Consolidata di Sostenibilità per l'esercizio al 31 dicembre 2025 presente nella Relazione sulla Gestione del Gruppo Mediolanum:

- ❖ *ESRS 2 Informazioni generali, paragrafo 1.1.3 Strategia, sezione Strategia, modello aziendale e catena del valore*
- ❖ *ESRS 2 Informazioni generali, paragrafo 1.1.3 Strategia, sezione Descrizione del processo per individuare e valutare gli impatti, i rischi e le opportunità rilevanti*
- ❖ *ESRS E1 Cambiamenti climatici, paragrafo 2.2.4 Emissioni di GES finanziate-Investimenti*
- ❖ *ESRS S4 Consumatori e utilizzatori finali, paragrafo 3.4.4 Accesso a prodotti e servizi*

## Principio 4: Stakeholders

*Descrivere brevemente come la banca consulta, coinvolge e collabora con gli stakeholder rilevanti per l'implementazione dei Principi. Questo potrebbe includere la comprensione degli impatti, la definizione di obiettivi ambiziosi, la promozione di ambienti normativi/politici favorevoli e la creazione di partnership che contribuiscano ad affrontare impatti significativi. Indicare eventuali cambiamenti nell'anno di riferimento.*

Banca Mediolanum riconosce l'importanza di un dialogo costante con i propri Stakeholder per implementare efficacemente i principi ESG nel suo operato, affrontando le tematiche di sostenibilità in modo mirato e consapevole.

L'approccio della Banca si basa su **mappatura, engagement e collaborazione attiva** con i principali attori del settore finanziario e sociale.

### **Mappatura e coinvolgimento degli stakeholder**

La Banca, in coerenza con lo standard AA1000 in materia di Stakeholder Engagement, ha identificato e prioritizzato i seguenti gruppi di stakeholder:

- **clienti** – per comprendere le esigenze e migliorare l'accessibilità ai servizi finanziari sostenibili;
- **Family Banker** – per rafforzare la cultura della sostenibilità e migliorare la consulenza ESG;
- **dipendenti** – per renderli partecipi ed informati della vita aziendale e raccogliere informazioni utili al miglioramento dei processi aziendali interni;
- **azionisti e comunità finanziaria** – per allineare gli obiettivi ESG con le aspettative del mercato;
- **media e associazioni di categoria** – per diffondere informazioni e creare consapevolezza sulle tematiche ambientali e sociali;
- **istituzioni e regolatori** – per supportare un contesto normativo favorevole alla finanza sostenibile;
- **fornitori e collettività** – per garantire una Catena del Valore responsabile e contribuire allo sviluppo socioeconomico locale.

In continuità con il processo di Stakeholder Management avviato nel 2019, nel **2025** Banca Mediolanum ha condotto un processo strutturato di **Stakeholder Engagement**, coinvolgendo tutti i principali stakeholder (dipendenti, family banker, clienti, fondazioni e associazioni, media ecc.) ai quali è stato richiesto di esprimere la propria valutazione sugli impatti identificati e di fornire ulteriori spunti di miglioramento per il Gruppo. Nel medesimo periodo, la Banca ha realizzato il processo di **analisi di doppia rilevanza** ai sensi della Direttiva CSRD e degli standard di rendicontazione ESRS di EFRAG. I risultati del coinvolgimento degli stakeholder vengono utilizzati per contribuire alla valutazione delle tematiche rilevanti influenzando dunque il risultato del processo di analisi di doppia rilevanza.

Lo Stakeholder Engagement realizzato conferma la volontà di Banca Mediolanum nel potenziare ulteriormente le occasioni di dialogo con gli Stakeholder per garantire un miglior allineamento tra strategia aziendale e obiettivi ESG, rafforzando il proprio ruolo come attore responsabile nel settore finanziario.

Inoltre, in coerenza con i PRB, Banca Mediolanum aderisce attivamente a iniziative e partnership volte a promuovere la finanza sostenibile, oltre a mettere in pratica progetti per l'educazione finanziaria, tra cui:

- **adesione al United Nations Global Compact (UNGC)** per promuovere i principi di responsabilità sociale e ambientale;
- **collaborazione con istituzioni finanziarie e associazioni di settore** per supportare regolamentazioni che incentivino la transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio;
- **partnership con enti di microcredito** per ampliare l'inclusione finanziaria e sostenere le fasce più vulnerabili della popolazione;
- **progetti volti alla divulgazione di temi finanziari** destinati a clienti e prospect con lo scopo di elevare competenze e conoscenze in ambito finanziario, assicurativo e previdenziale;
- **blog "CosaConta"** tramite il quale vengono trasmessi concetti e nozioni di educazione finanziaria attraverso esempi concreti legati a esperienze di vita.

## Links & References

---

Per maggiori dettagli si rimanda alla Dichiarazione Consolidata sulla Sostenibilità per l'esercizio al 31 dicembre 2025 presente nella Relazione sulla Gestione del Gruppo Mediolanum:

- ❖ ESRS 2 "Informazioni generali", paragrafo I.1.3 Strategia, sezione Interessi e opinioni dei portatori di interessi

## Principio 5: Governance & Culture

*Descrivere brevemente le principali strutture di governance in essere (a livello di Consiglio di Amministrazione e Dirigenza) e i relativi meccanismi di responsabilità per implementare i Principi. Questo potrebbe includere come la governance supporta la gestione degli impatti e dei rischi significativi della banca, inclusa l'implementazione degli obiettivi e il monitoraggio dei piani d'azione/di transizione. Inoltre, descrivere brevemente come una cultura di banca responsabile viene promossa internamente (ad esempio, tramite la formazione e lo sviluppo dei dipendenti). Indicare eventuali cambiamenti o progressi nel periodo di riferimento.*

Banca Mediolanum ha strutturato un sistema di governance della sostenibilità finalizzato ad integrare i fattori ESG nei processi decisionali, nella gestione strategica e nelle attività operative, assicurando al contempo coerenza con gli impegni assunti anche nell'ambito dei Principles for Responsible Banking (PRB).

Il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo è responsabile della definizione e dell'indirizzo della strategia di sostenibilità del Gruppo, provvedendo al suo riesame periodico alla luce dell'evoluzione del modello di business e del contesto normativo, competitivo e macroeconomico. La governance della sostenibilità del Gruppo Mediolanum coinvolge una pluralità di organi e funzioni aziendali, tra cui il Comitato Rischi, il Comitato Nomine e Governance, il Comitato Remunerazioni, il Collegio Sindacale e l'Organismo di Vigilanza ex D.Lgs. 231/2001, l'Amministratore Delegato, il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari, il Comitato Coordinamento di Gruppo e Sviluppo Strategico, nonché le funzioni e le strutture interne competenti, ciascuna nell'ambito delle rispettive responsabilità.

Il Comitato Coordinamento di Gruppo e Sviluppo Strategico della Capogruppo nella configurazione ESG, nonché il Comitato Rischi e il Consiglio di Amministrazione, sono periodicamente informati dei risultati inerenti al monitoraggio dei progressi compiuti nel perseguimento degli obiettivi connessi agli impatti, ai rischi e alle opportunità rilevanti, presidiati dalle singole funzioni competenti.

Inoltre, è previsto un presidio metodologico e operativo strutturato per garantire coerenza strategica e adeguamento alle evoluzioni normative e di mercato.

La **Policy di Sostenibilità** definisce la strategia e gli obiettivi con cui l'azienda intende operare al fine di generare valore aggiunto per gli stakeholder con cui si relaziona, definendo i ruoli e compiti in materia dei diversi organi aziendali. La Policy 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 **ruoli e compiti** rispetto al processo di doppia rilevanza e gestione delle questioni di sostenibilità rilevanti e degli impatti, rischi e opportunità ad esse correlati;
- richiamare il **modello di governance e operativo** adottati in ambito sostenibilità;
- incrementare il livello di **engagement degli Stakeholder del Gruppo** attraverso l'impegno nel costante perseguimento dei principi contenuti nelle politiche di sostenibilità, nonché al raggiungimento dei relativi risultati cosiddetti "materiali";
- facilitare il processo della **rendicontazione di sostenibilità**;
- diffondere una **cultura della sostenibilità**.

Inoltre, a supporto del sistema di governance e per favorire una concreta integrazione dei principi ESG nelle attività quotidiane, Banca Mediolanum promuove una cultura aziendale improntata su etica e correttezza, diffondendo i principi del Codice Etico attraverso iniziative di comunicazione e formazione dedicate:

- formazione dedicata al personale dipendente in ambito **whistleblowing, antiriciclaggio, Codice Etico, privacy e cybersecurity**;
- **programmi di formazione D&I**: nel 2025 sono state erogate più di 2.000 ore di formazione interna;
- **certificazioni in ambito ESG (EFPA)** conseguiti periodicamente dai Family Banker;
- **l'emissione della Policy in materia di Diversità e Inclusione del Gruppo Mediolanum**, compresa l'istituzione della figura di **Diversity Manager** ed iniziative per promuovere la parità di genere e l'equità salariale;
- l'allineamento tra performance aziendali e obiettivi di sostenibilità è, inoltre, garantito attraverso **l'integrazione di criteri di sostenibilità nei sistemi di incentivazione** al fine di allineare le performance aziendali agli obiettivi di sostenibilità;

Inoltre, il monitoraggio degli IRO (Impatti, Rischi e Opportunità) rendicontati ai sensi della CSRD viene effettuato a metà anno, al fine di misurare lo stato di avanzamento dell'azienda rispetto a quanto rendicontato nella Dichiarazione sulla Sostenibilità.

## Links & References

---

Per maggiori dettagli si rimanda alla Dichiarazione Consolidata di Sostenibilità per l'esercizio al 31 dicembre 2025 presente nella Relazione sulla Gestione del Gruppo Mediolanum:

- ❖ *ESRS 2 Informazioni generali, paragrafo 1.1.2. Governance*
- ❖ *ESRS G1 Condotta delle imprese, paragrafo 4.1.1 Cultura d'impresa*
- ❖ *ESRS S1 Forza lavoro propria*
- ❖ *Informativa specifica per l'entità-Gestione della rete distributiva*

## Principio 6: Transparency & Accountability

*Fornire riferimenti ad ulteriori report rilevanti, se non elencati come riferimenti nei punti PI–P5. Indicare brevemente se/dove è stata effettuata l'assurance delle informazioni di sostenibilità (opzionale).*

Banca Mediolanum ha pubblicato nel corso del 2025 la seconda **Dichiarazione Consolidata sulla Sostenibilità**, redatta ai sensi della **Direttiva CSRD** ed in riferimento agli **standard ESRS (European Sustainability Reporting Standards)**. La Dichiarazione illustra in modo strutturato l'andamento delle performance ESG della Banca, analizzando gli impatti ambientali, sociali e di governance generati dalle proprie attività.

### Riferimenti ai principali report di sostenibilità

Oltre al presente documento, ulteriori informazioni sulla strategia ESG della Banca sono disponibili nei seguenti report:

- **Report periodici sugli obblighi del Regolamento UE sulla Tassonomia e Pillar III**, con focus su rischi e impatti ambientali, sociali e climatici.
- **Dichiarazione sui principali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità.**

### Assurance e verifiche esterne

Non è stata condotta un'Assurance specifica sul report PRB 2025. Tuttavia, la fonte principale delle informazioni in esso riportate è la Dichiarazione Consolidata sulla Sostenibilità 2025, inclusa nella Relazione sulla Gestione del Gruppo Mediolanum, che è già oggetto di Assurance esterna.

Banca Mediolanum ribadisce il proprio impegno a rafforzare la trasparenza e l'affidabilità dell'informativa ESG, ampliando nel tempo i presidi di monitoraggio, controllo e verifica delle proprie performance di sostenibilità.

### Links & References

---

*Per maggiori dettagli si rimanda alla Dichiarazione Consolidata di Sostenibilità per l'esercizio al 31 dicembre 2025 presente nella Relazione sulla Gestione del Gruppo Mediolanum:*

- ❖ *Relazione di revisione*

# Supplement Template

## Principio 2: Impact & Target setting

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

### **Analisi di Impatto**

*“Descrivete come la vostra banca ha identificato, prioritizzato e misurato gli impatti più significativi associati al proprio portafoglio (sia positivi che negativi). Determinate le aree prioritarie per la definizione degli obiettivi. Includete dettagli relativi a: ambito di applicazione, composizione del portafoglio, contesto e misurazione delle performance. L'analisi di impatto dovrebbe includere anche una valutazione della rilevanza delle quattro priorità indicate nel documento *Leading the Way to a Sustainable Future: Priorities for a Global Responsible Banking Sector*, come parte dell'analisi di impatto iniziale o in corso.”*

### **Perimetro e composizione del portafoglio**

L'attività di Banca Mediolanum S.p.A., capogruppo del Gruppo Mediolanum che ha aderito ai PRB, si articola principalmente in due aree di business: *Retail* (o *Consumer*) *Banking* e *Corporate* (o *Institutional*) *Banking*. L'analisi della distribuzione delle attività evidenzia una chiara predominanza del segmento Retail che rappresenta oltre il 98% delle attività in ambito Banking per Banca Mediolanum. Gli elementi che motivano tale focalizzazione sono i seguenti:

- **Rilevanza economica predominante:** il Retail Banking contribuisce in modo prevalente alle attività della Banca, determinando maggiormente la creazione di valore finanziario e la generazione di impatti associati all'attività bancaria;
- **Tipologia dei prodotti e rilevanza in ottica ESG:** i prodotti e i servizi offerti nel segmento Retail (conti correnti, mutui, finanziamenti) incidono direttamente sul benessere finanziario delle persone e possono favorire la transizione sostenibile attraverso offerte responsabili, quali mutui green o a favore di clientela giovane e finanziamenti per l'efficienza energetica.

Il **portafoglio Retail Banking**, considerando conti correnti, risparmi e prodotti di credito in termini di totale di impieghi e raccolta al **31/12/2025** per le persone fisiche, ed è composto da:

| <i>Tipologia di prodotto/servizio</i>                                     | <i>%</i>       |
|---|----------------|
| <i>Conti correnti e risparmi</i>  | <i>100,00%</i> |
| <i>Conti correnti con servizi di pagamento (assegni, carte di debito)</i> | <i>90,04%</i>  |

|  |        |
|--|--------|
| <i>Conti correnti senza servizi di pagamento</i> | 0,31 % |
| <i>Conti di risparmio</i>                        | 9,65%  |

| <i>Tipologia di prodotto/servizio</i>                                | <i>%</i>       |
|--|----------------|
| <i>Credito e Prodotti target</i>                                     | <i>100,00%</i> |
| <i>Credito</i>   | <i>98,88%</i>  |
| <i>Carte di credito</i>  | <i>17,20%</i>  |
| <i>Prestiti al consumo</i>   | <i>2,53%</i>   |
| <i>Prestiti garantiti da titoli / Lombard / Prestiti strutturati</i> | <i>6,84%</i>   |
| <i>Prestiti per la casa/mutui</i>                                    | <i>69,70%</i>  |
| <i>Altri crediti specializzati</i>                                   | <i>2,63%</i>   |
| <i>Prodotti Target</i>   | <i>1,12%</i>   |
| <i>Prodotti Target - popolazioni a basso reddito</i>                 | <i>0,03%</i>   |
| <i>Prodotti Target – giovani</i>                                     | <i>1,09%</i>   |

## **Analisi di contesto**

Banca Mediolanum ha aggiornato l'analisi di contesto per il 2025 tramite l'UNEP FI Context Module, al fine di definire le principali priorità e bisogni. 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, il Rapporto 2025 L'Italia e gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile dell'Alleanza italiana per lo Sviluppo Sostenibile (ASVIS) e il Rapporto SDGs 2025 dell'Istituto Nazionale di Statistica (ISTAT).

L'esame del contesto italiano ha rivelato un'attenzione verso diversi tipi di tematiche, sia ambientali che socioeconomiche: nella prima categoria rientrano temi come la stabilità climatica 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, l'acqua e il cibo).

## **Analisi di impatto**

Per individuare le aree di impatto prioritarie connesse all'attività di Banca Mediolanum, è stata svolta un'analisi di impatto tramite l'UNEP FI Consumer Banking Identification Module. Inoltre, si specifica che l'analisi è stata effettuata non solo in termini di "Proporzione del portafoglio associata a conti correnti, risparmi e prodotti di credito", ma anche riguardo alla "Quota del portafoglio associata al numero di clienti, suddivisi per livello di reddito, genere ed età".

Di seguito si riportano le aree su cui Banca Mediolanum, sulla base del Consumer Banking Identification Module, può generare un impatto positivo:

- Disponibilità, accessibilità, economicità, qualità di risorse e servizi;
- Salute finanziaria;
- Uguaglianza e giustizia;
- Convergenza socioeconomica.

Di seguito le possibili aree di impatto negativo:

- Disponibilità, accessibilità, convenienza, qualità di risorse e servizi;
- Stabilità climatica;
- Salute finanziaria.

Ai fini dell'individuazione delle aree di impatto prioritarie, l'analisi è stata integrata anche alla luce degli esiti dell'analisi di doppia rilevanza. Le aree di impatto prioritarie individuate riguardano gli ambiti «**Stabilità climatica**» e «**Salute e inclusione finanziaria**», quest'ultimo articolato nelle aree «**Finanza**» e «**Uguaglianza e giustizia**».

Inoltre, come già indicato, la Banca ha sviluppato e avviato l'implementazione di un Piano di Transizione formalizzando il proprio impegno nel mitigare gli effetti del cambiamento climatico, con l'obiettivo di ridurre l'impatto ambientale e promuovere pratiche sostenibili.

### **Obiettivi, Implementazione degli Obiettivi, e Piani di Azione/Piani di Transizione**

*Dimostrate che la vostra banca ha definito e pubblicato almeno due obiettivi SMART che riguardino almeno due diverse aree di impatto tra le più significative identificate nell'analisi di impatto. Una volta stabiliti gli obiettivi, spiegate le azioni intraprese e i progressi compiuti. Includete i dettagli relativi a: Allineamento, Valori di Riferimento, Obiettivi, Implementazione degli Obiettivi e Monitoraggio (e Key Performance Indicator, KPI), Piani di Azione/Piani di Transizione e Traguardi Intermedi. Le banche sono incoraggiate a divulgare informazioni sulle azioni intraprese rispetto alle quattro priorità indicate nel documento *Leading the Way to a Sustainable Future: Priorities for a Global Responsible Banking Sector (2024)*.*

### **Area “Salute e inclusione finanziaria”**

Banca Mediolanum, anche in coerenza con il contesto del Piano di Sostenibilità 2026-2030, ha definito i seguenti **Smart Target** per ognuna delle aree d'impatto individuate:

#### **“Finanza”:**

- **Erogazione di 1.425 milioni di crediti digitalizzati** nell'arco di Piano di Sostenibilità 2026-2030.  
La digitalizzazione dei prodotti di credito comporta diversi benefici in termini di sostenibilità, contribuendo a una maggiore efficienza, in termini di riduzione dell'utilizzo di carta e abbattimento degli spostamenti fisici. A tal proposito Banca Mediolanum prosegue con una serie di investimenti volti a migliorare l'efficienza dei processi, promuovendo le erogazioni attraverso prodotti e servizi digitali sempre più innovativi. Rispetto al Piano di Sostenibilità 2024-2026 il Target è stato ricalibrato in relazione al cambiamento dello scenario macroeconomico (tassi e contesto storico). Al 31/12/2025 sono stati erogati 372.500 milioni di euro;
- Erogazione di **“Mutui Young”** con condizioni agevolate (listino spread ridotto rispetto al mutuo

standard ed altre opzioni dedicate) promuovendo la concessione di mutui ad un target di clientela under 36 che storicamente ha più difficoltà di accesso al credito. L'obiettivo prevede l'erogazione di 275 milioni entro il 2030, al 31/12/2025 sono stati concessi 30,40 milioni di euro;

- **Diffusione di educazione finanziaria e coinvolgimento delle persone tramite la pubblicazione di contenuti dedicati.** L'obiettivo di Banca Mediolanum è arricchire costantemente il catalogo per condividere con il pubblico contenuti sempre aggiornati e di aiuto. L'obiettivo prevede di pubblicare 200 contenuti e di coinvolgere 100.000 persone entro il 2030. Al 31/12/2025 sono state coinvolte 90.474 persone tramite la pubblicazione di 93 contenuti.

#### “Uguaglianza e giustizia”:

- Volume di “credito sociale” concesso: 15 milioni di euro nell’arco del Piano di Sostenibilità 2026-2030. Il “credito sociale” riguarda il “Prestito di soccorso” di Banca Mediolanum, volto a promuovere l’inclusione finanziaria e contrastano l’usura, offrendo credito a famiglie escluse dai canali tradizionali per mancanza di garanzie adeguate o segnalazioni negative. L'obiettivo è ampliare le convenzioni con nuove fondazioni Antiusura e incrementare i plafond delle convenzioni esistenti. Il Prestito Mediolanum Special Care, a condizioni agevolate, è rivolto a persone non autosufficienti (legge 104/92) per coprire spese di assistenza, cure e attrezzature speciali. Al 31/12/2025 sono stati erogati 2,07 milioni di euro.

#### Area “Stabilità climatica”

Nel perimetro del Piano di Transizione Climatica, e nel contesto del Piano di Sostenibilità 2026-2030, Banca Mediolanum ha definito diversi obiettivi volti a mitigare gli effetti del cambiamento climatico. Tra questi rientra uno **Smart Target** che consiste nel ridurre del 25% l'intensità emissiva ( $\text{kgCO}_2\text{e}/\text{m}^2$ ) del portafoglio mutui residenziali entro il 2030 rispetto alle emissioni del 2023. Al 31/12/2025 il dato si è attestato a 40,85  $\text{kgCO}_2\text{e}/\text{m}^2$ .

L'obiettivo fissato permette di valorizzare l'impatto ambientale in modo diretto e trasparente, assegnando un ruolo chiave alle performance energetiche degli immobili oggetto di finanziamento. Il perimetro di applicazione dell'obiettivo comprende la totalità del portafoglio mutui residenziali italiano, con esclusione delle sole posizioni per le quali non risultano disponibili i dati necessari all'analisi; tale perimetro rappresenta circa il 96% del valore complessivo del portafoglio.

Per ulteriori dettagli, anche in relazione ai dati quantitativi e per visionare tutti gli obiettivi sviluppati nell'ambito del Piano di Transizione e del Piano di Sostenibilità, si rimanda alla Dichiarazione Consolidata sulla Sostenibilità 2025, al cui interno le tematiche sopra illustrate sono già state analizzate ed approfondite in relazione agli IRO (Impatti, Rischi e Opportunità) rilevanti identificati da Banca Mediolanum.

#### Links & References

---

Per maggiori dettagli si rimanda alla Dichiarazione Consolidata di Sostenibilità per l'esercizio al 31 dicembre 2025 presente nella Relazione sulla Gestione del Gruppo Mediolanum:

- ❖ *ESRS 2 Informazioni generali, paragrafo 1.1.3 Strategia, sezione Impatti, rischi e opportunità rilevanti e loro interazioni con la strategia e il modello aziendale*
- ❖ *ESRS E1 Cambiamenti climatici, paragrafo 2.2.2 Piano di Transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici*
- ❖ *ESRS E1 Cambiamenti climatici, paragrafo 2.2.6 Digitalizzazione dei processi*
- ❖ *ESRS S4 Consumatori e utilizzatori finali, paragrafo 3.4.4 Accesso a prodotti e servizi*