



# GRUPPO MEDIOLANUM SOSTENIBILITÀ

2025

# SOMMARIO

- 1. IDENTITÀ DEL GRUPPO..... 4
  - 1.1 Lettera agli stakeholder..... 5
  - 1.2 Mission, vision e Valori ..... 6
  - 1.3 Highlights 2025 ..... 8
  - 1.4 Codice etico ..... 9
  - 1.5 Stakeholder del Gruppo..... 10
- 2. LA STRATEGIA DI SOSTENIBILITÀ DEL GRUPPO ..... 11
  - 2.1 Banca Mediolanum: il valore della sostenibilità ..... 12
  - 2.2 Gli impegni per i Sustainable Development Goals (SDGs) delle Nazioni Unite ..... 13
  - 2.3 Adesione a iniziative internazionali ..... 14
  - 2.4 Integrazione ESG nella governance del Gruppo ..... 15
  - 2.5 I quattro pilastri..... 16
- 3. RESPONSABILITÀ ECONOMICA..... 17
- 4. RESPONSABILITÀ VERSO I CLIENTI ..... 21
- 5. RESPONSABILITÀ VERSO I COLLABORATORI ..... 31
- 6. RESPONSABILITÀ VERSO LA COLLETTIVITÀ E L'AMBIENTE ..... 38
  - 6.1 Fondazione Mediolanum EF e ambiti di intervento ..... 46
- 7. ALLEGATI ..... 47
  - Glossario ..... 48
  - Nota metodologica ..... 50
  - Contatti ..... 50



//

LA NOSTRA BANCA È DIVERSA DALLE ALTRE,  
PERCHÉ METTE AL CENTRO IL RAPPORTO  
UMANO: DA SEMPRE, SIAMO UNA BANCA  
DI PERSONE, PER LE PERSONE.

//

**Ennio Doris**

Fondatore di Banca Mediolanum S.p.A.



## 1. IDENTITÀ DEL GRUPPO

# 1.1 LETTERA AGLI STAKEHOLDER

Il 2025 ha rappresentato per il Gruppo Mediolanum un anno di risultati solidi, responsabilità concreta e rinnovata capacità di guardare al futuro. In un contesto economico, sociale e ambientale ancora complesso, il Gruppo ha confermato la forza di un modello fondato sulla fiducia, sulla prossimità alle persone e sulla capacità di generare valore duraturo per clienti, collaboratori, azionisti, comunità e territori.

I risultati conseguiti nel corso dell'anno - con un utile netto pari a **1.237,9 milioni di euro**, una raccolta netta di **11,64 miliardi di euro**, masse gestite e amministrate pari a **155,80 miliardi di euro** e un **CET1 Ratio del 23%** - testimoniano la solidità patrimoniale e la capacità del Gruppo di crescere mantenendo al centro la qualità della relazione e la visione di lungo periodo.

Questi numeri non sono soltanto indicatori economico-finanziari: rappresentano la fiducia di oltre **2,03 milioni di clienti bancari**, il riconoscimento di una relazione costruita nel tempo e la conferma di un modello di servizio capace di unire presenza umana, innovazione digitale e ascolto continuo. L'indice di soddisfazione dei clienti, pari a **84** e superiore di **9,1 punti** rispetto al mercato, conferma la capacità di offrire un'esperienza distintiva e coerente con i valori del Gruppo.

Al cuore di questo modello vi è la rete dei **6.798 Family Banker** in Italia e Spagna, punto di riferimento per persone, famiglie e imprese. La loro presenza sul territorio rende concreta l'idea di una banca vicina, capace di accompagnare i clienti nelle scelte importanti della vita e di tradurre i valori Mediolanum in relazione, responsabilità e consulenza consapevole.

La sostenibilità è parte integrante di questo percorso. Non si configura come un ambito separato, ma come un principio che orienta le decisioni, i comportamenti e la capacità del Gruppo di contribuire allo sviluppo delle comunità in cui opera. È un impegno che si esprime nella solidità della governance, nella qualità dei servizi offerti, nella formazione delle persone, nella tutela dell'ambiente e anche nel sostegno alle realtà più fragili.

Sul fronte dell'innovazione e dell'accessibilità, il Gruppo ha continuato a rafforzare i canali digitali, con **275,2 milioni di accessi da App Mobile** e **30,3 milioni di operazioni**, **20,1 milioni di accessi tramite sito web** e **8,9 milioni di operazioni online**. La tecnologia, in questa visione, non sostituisce la relazione umana, ma la potenzia, rendendo i servizi più semplici, immediati e inclusivi.

La crescita trova nelle competenze e nel coinvolgimento delle persone un elemento essenziale.

Nel 2025 sono state erogate **700.974 ore di formazione** alla rete dei Family Banker e **oltre 200.000 ore** a dipendenti e collaboratori del Gruppo, confermando l'importanza attribuita allo sviluppo professionale, alla cultura della responsabilità e alla capacità di affrontare le trasformazioni del settore con preparazione e consapevolezza.

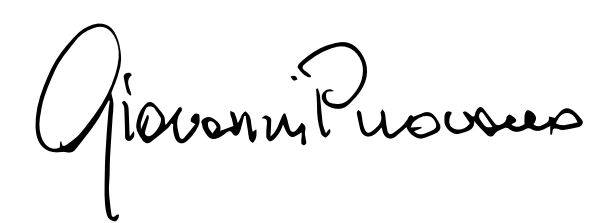
L'impegno ambientale si traduce in azioni misurabili: il **100%** di energia elettrica acquisita dalla rete proviene da fonti rinnovabili, il **94% della flotta aziendale** è composto da veicoli ibridi ed elettrici e il Piano di Transizione Climatica definisce obiettivi di riduzione delle emissioni al 2030.

In questa prospettiva si inserisce anche il percorso di misurazione **dell'Impatto Sociale**, che consente di monitorare in modo strutturato le iniziative rivolte alle comunità e al territorio. Nel 2025, con tali iniziative sono stati erogati **12,1 milioni di euro** a sostegno di interventi sociali e filantropici, a favore di **49.910 persone** e **117 comunità** attraverso **453 progetti** promossi nei principali ambiti di intervento sociale.

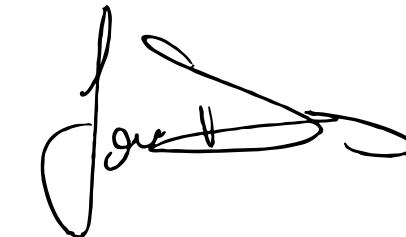
All'interno di questo perimetro rientra anche l'attività di **Fondazione Mediolanum EF**, che nel 2025 ha finanziato **311 progetti**, erogando complessivamente **10.699.329,74 euro**, in crescita del **13%** rispetto all'anno precedente. **Dal 2005** la Fondazione concentra gli interventi di aiuto a favore dell'infanzia in condizione di disagio, raggiungendo il traguardo di oltre **320.000 bambini e bambine in difficoltà aiutati** in tutto il mondo.

Ogni risultato raggiunto nasce da una responsabilità condivisa: continuare a costruire una banca solida, innovativa e vicina, capace di trasformare la crescita in fiducia, la relazione in accompagnamento e la sostenibilità in azione concreta.

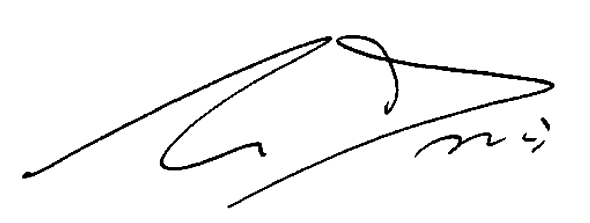
Contribuendo così giorno dopo giorno, a uno sviluppo fondato sulla centralità della persona, sulla qualità delle relazioni e sulla capacità di generare valore nel tempo per tutti gli stakeholder.



**Giovanni Pirovano**  
Presidente  
Banca Mediolanum S.p.A.



**Sara Doris**  
Vice Presidente  
Banca Mediolanum S.p.A.



**Massimo Doris**  
Amministratore Delegato  
Banca Mediolanum S.p.A.



## MISSION

Costruire con le persone relazioni di profonda conoscenza, che durano nel tempo, fondate su lealtà, fedeltà e trasparenza.

Dedicare una consulenza personalizzata unica, con soluzioni efficaci che coprono tutto l'arco della vita delle persone.

Agire in modo innovativo e sostenibile per il benessere della persona, delle famiglie e della collettività. Banking for Freedom.

## 1.2 MISSION, VISION E VALORI

### VISION

Crediamo in un mondo migliore, costruito ogni giorno per le persone e per il pianeta. Crediamo nel rapporto umano e in una relazione profonda, improntata alla libertà. Crediamo che la nostra visione consapevole e positiva del mondo e della vita faccia davvero la differenza.



# 1.2 MISSION, VISION E VALORI

## VALORI

### LIBERTÀ

#### NON C'È VALORE PIÙ GRANDE DELLA LIBERTÀ.

È il valore con il quale Mediolanum ha cambiato l'idea stessa di banca. La libertà di una relazione sincera e vera con le persone. È sentirsi davvero liberi di poter raggiungere i propri obiettivi e realizzare i propri sogni.

### RELAZIONE

#### LA PERSONA È AL CENTRO.

Il rapporto umano è il fondamento di ogni persona che lavora in Mediolanum. Costruire una relazione ci aiuta a comprendere i progetti della persona, accompagnarla nella gestione dei suoi risparmi e nel raggiungimento del suo benessere. Diventare un riferimento personale nel tempo significa crescere insieme.

### RESPONSABILITÀ

#### SIAMO PERSONE PER LE PERSONE.

Abbiamo piena consapevolezza del ruolo sociale che rivestiamo. Sappiamo agire con eticità e trasparenza, anche con decisioni controcorrente. Ci impegniamo nella solidarietà e in progetti di educazione e di sviluppo, con interventi tangibili e ad alto impatto sociale.

### INNOVAZIONE SOSTENIBILE

#### CREDIAMO NEL COSTANTE MIGLIORAMENTO.

Anticipiamo e rispondiamo alle esigenze delle persone, forti della nostra storia e delle nostre radici. Sviluppiamo soluzioni innovative per favorire comportamenti sostenibili nell'interesse della collettività. L'innovazione sostenibile è il nostro impegno.

### POSITIVITÀ

#### LA POSITIVITÀ È RENDERE POSSIBILE QUELLO CHE SEMBRA IMPOSSIBILE.

Alla base di questa filosofia di vita e di business c'è la conoscenza acquisita, la nostra esperienza e la certezza del nostro operato. È restare sempre fedeli a questo valore e trasferire questo spirito alle persone. È essere capaci di cogliere opportunità dove nessuno le vede.

# 1.3 HIGHLIGHTS 2025

|                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <b>SOLIDITÀ ECONOMICO-FINANZIARIA</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>1.237,9 milioni di euro</b> utile netto</li><li>- <b>11,64 miliardi di euro</b> raccolta netta</li><li>- <b>155,80 miliardi di euro</b> masse gestite e amministrate</li><li>- CETI Ratio <b>23%</b></li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |    | <b>FORMAZIONE</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>700.974</b> ore formazione rete</li><li>- oltre <b>200.000</b> ore formazione dipendenti</li></ul>                                                                                                                                                          |
|    | <b>CLIENTI E RELAZIONE</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>2,03 milioni</b> clienti bancari</li><li>- <b>84</b> indice di soddisfazione clienti, <b>+9,1</b> punti rispetto al mercato</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    | <b>AMBIENTE</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>100%</b> energia elettrica da fonti rinnovabili</li><li>- <b>94%</b> flotta aziendale ibrida/elettrica</li></ul>                                                                                                                                              |
|  | <b>COLLABORATORI (FAMILY BANKER E DIPENDENTI)</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>6.798</b> Family Banker di Gruppo (+6%), di cui <b>307</b> Consulenti certificati EFPA ESG in Italia</li><li>- <b>3.811</b> dipendenti del Gruppo</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  | <b>IMPATTO SOCIALE</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Oltre 215 milioni</b> in erogazioni liberali dal 2008 al 2025, di cui <b>15,4 milioni di euro</b> in erogazioni liberali per calamità naturali.</li><li>- <b>453</b> progetti nel 2025 promossi nei principali ambiti di intervento sociale.</li></ul> |
|  | <b>DIGITALIZZAZIONE</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- <b>275,2 milioni</b> accessi App Mobile<sup>1</sup></li><li>- <b>30,3 milioni</b> operazioni da App Mobile<sup>1</sup></li><li>- <b>20,1 milioni</b> accessi tramite sito web<sup>1</sup></li><li>- <b>8,9 milioni</b> operazioni da sito web<sup>1</sup></li><li>- <b>79%</b> richieste gestite in autonomia tramite chatbot<sup>2</sup></li></ul> <p><small><sup>1</sup> Dati relativi agli accessi dei clienti di Banca Mediolanum e Banco Mediolanum</small></p> <p><small><sup>2</sup> Dati relativi agli accessi dei clienti di Banca Mediolanum</small></p> |                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

# 1.4 CODICE ETICO

Nel 2025 Banca Mediolanum ha aggiornato il proprio Codice Etico, al quale si ispirano tutte le società del Gruppo, per rafforzarne completezza, efficacia e coerenza con il contesto aziendale e normativo.



## Finalità

Definisce valori, principi e regole di condotta condivisi.

## Destinatari

Si applica a dipendenti, collaboratori, management, fornitori e partner.

## Valori

Libertà, relazione, responsabilità, innovazione sostenibile, positività.

## Principi

Centralità della persona, inclusione, onestà, trasparenza, riservatezza.

## CODICE ETICO

Guida comune che orienta comportamenti, decisioni e relazioni del Gruppo

## Regole di condotta

Promuove comportamenti corretti, leali e coerenti con i valori del Gruppo.

## Governance e controlli

È supportato da presidi, controlli interni e sistemi di segnalazione.

## Stakeholder

Orienta le relazioni con clienti, collaboratori, fornitori, azionisti, istituzioni e comunità.

## Tutela e attuazione

Prevede formazione, diffusione, monitoraggio e sanzioni in caso di violazione.

[Leggi il Codice Etico](#)

# 1.5 STAKEHOLDER DEL GRUPPO

La mappa degli stakeholder costituisce il punto di partenza del modello di ascolto del Gruppo. Il dialogo con i portatori di interesse è continuo e si sviluppa nel tempo attraverso strumenti e modalità differenziate. Nel 2025 è stato realizzato un ampio processo di stakeholder engagement, che ha coinvolto circa 150 interlocutori interni ed esterni, mediante iniziative di ascolto e approcci mirati in funzione delle diverse categorie.



**DIPENDENTI**



**RETE DI FAMILY  
BANKER**



**ISTITUZIONI  
E REGOLATORI**



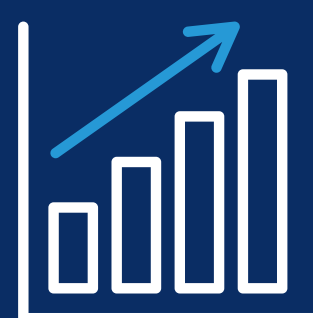
**MEDIA**



**COLLETTIVITÀ**



**CLIENTI**



**AZIONISTI  
E COMUNITÀ  
FINANZIARIA**



**ASSOCIAZIONI  
DI CATEGORIA**



**FORNITORI**



## 2. LA STRATEGIA DI SOSTENIBILITÀ DEL GRUPPO

## 2.1 BANCA MEDIOLANUM: IL VALORE DELLA SOSTENIBILITÀ

Banca Mediolanum, fedele ai propri valori e alla propria cultura, si impegna a generare valore nel business attraverso un approccio responsabile. Tale approccio si riflette nel modo di operare, nell'attenzione al cliente, nel supporto ai propri collaboratori, nell'utilizzo consapevole delle risorse contribuendo allo sviluppo delle comunità in cui è presente.



## 2.2 GLI IMPEGNI PER I SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS (SDGs) DELLE NAZIONI UNITE

L'Agenda Globale per lo Sviluppo Sostenibile (o Agenda 2030) ha individuato 17 Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (Sustainable Development Goals - SDGs nell'acronimo inglese), articolati in 169 Target da raggiungere entro il 2030. L'attuazione dell'Agenda 2030 richiede un forte coinvolgimento di tutte le componenti della società, dalle imprese al settore pubblico, dalla società civile alle istituzioni filantropiche, e necessita di azioni concrete che garantiscano un futuro sostenibile per le nuove generazioni. Per questo, anche Banca Mediolanum ha scelto di adottare comportamenti più sostenibili e contribuire all'attuazione degli SDGs.

Di seguito i 12 SDGs ai quali intendiamo contribuire:



## 2.3 ADESIONE A INIZIATIVE INTERNAZIONALI



### UN GLOBAL COMPACT

Dal 2021 Banca Mediolanum aderisce all'**UN Global Compact**, iniziativa delle Nazioni Unite che incoraggia le imprese di tutto il mondo a creare un quadro economico, sociale ed ambientale per promuovere un'economia mondiale sana e sostenibile.

Nel 2025 Banca Mediolanum aderisce al **Manifesto "Imprese per le Persone e la Società"** di UN Global Compact, con l'obiettivo di diffondere l'impegno crescente nella dimensione sociale della sostenibilità.



### PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING - PRB

A seguito della **sottoscrizione di Banca Mediolanum ai Principles for Responsible Banking (PRB)** nel giugno 2022, viene pubblicato il primo Report.

L'iniziativa si inserisce nel percorso di impegno costante che Banca Mediolanum ha intrapreso in materia di sostenibilità. Il **PRB Report** è strutturato in 6 principi, che hanno l'obiettivo di guidare le banche aderenti nell'allineamento delle proprie strategie e pratiche agli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile e all'Accordo di Parigi. Il Report permette alla banca di **fornire una sintesi dei progressi annuali compiuti nell'attuazione di ciascun Principio**.



### PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE INVESTMENT - PRI

Nel 2023, Mediolanum International Funds Limited, Mediolanum Gestione Fondi e Mediolanum Vita sono diventate firmatarie dei Principles for Responsible Investment delle Nazioni Unite (UN PRI), unendosi a più di 5.000 altre organizzazioni in tutto il mondo che dimostrano pubblicamente il loro impegno per l'investimento responsabile e perseguono l'obiettivo di favorire la diffusione dell'investimento responsabile tra gli investitori istituzionali.



### FORUM PER LA FINANZA SOSTENIBILE - ITASIF

Mediolanum aderisce come socio ordinario al Forum per la Finanza Sostenibile, un'associazione non profit nata nel 2001 per diffondere la conoscenza e la pratica dell'investimento sostenibile, con l'obiettivo di incoraggiare l'inclusione dei criteri ambientali, sociali e di governance (Environmental, Social and Governance o ESG) nei prodotti e nei processi finanziari.



# 2.4 INTEGRAZIONE ESG NELLA GOVERNANCE DEL GRUPPO

## PRINCIPALI POLICY IN MATERIA ESG

Codice Etico

Policy di Sostenibilità del Gruppo

Policy per la tutela dei Diritti Umani

Policy per la gestione dei rischi ESG

Policy per la redazione della Dichiarazione Consolidata sulla Sostenibilità

Policy di Investimento Responsabile

Policy in materia di Sostenibilità dei Prodotti

Policy in materia di Diversità e Inclusione

Policy Erogazioni liberali

Policy Anticorruzione

Policy in ambito di Salute e Sicurezza e Ambiente

Policy per il supporto alla Collettività

Policy Acquisti

Policy su Servizi di Consulenza in materia di investimenti e strategia di distribuzione degli strumenti finanziari e dei prodotti di investimento assicurativi

[Consulta qui le policy ESG pubblicate sul sito istituzionale](#)

## 2.5 I QUATTRO PILASTRI

Il nostro impegno concreto e responsabile si sviluppa su quattro pilastri:



### RESPONSABILITÀ ECONOMICA

Mediolanum crea valore d'impresa operando in maniera etica e sostenibile. In questa prospettiva, il successo economico è funzionale al perseguimento nel tempo di impatti positivi e di un benessere condiviso.

### RESPONSABILITÀ VERSO I CLIENTI

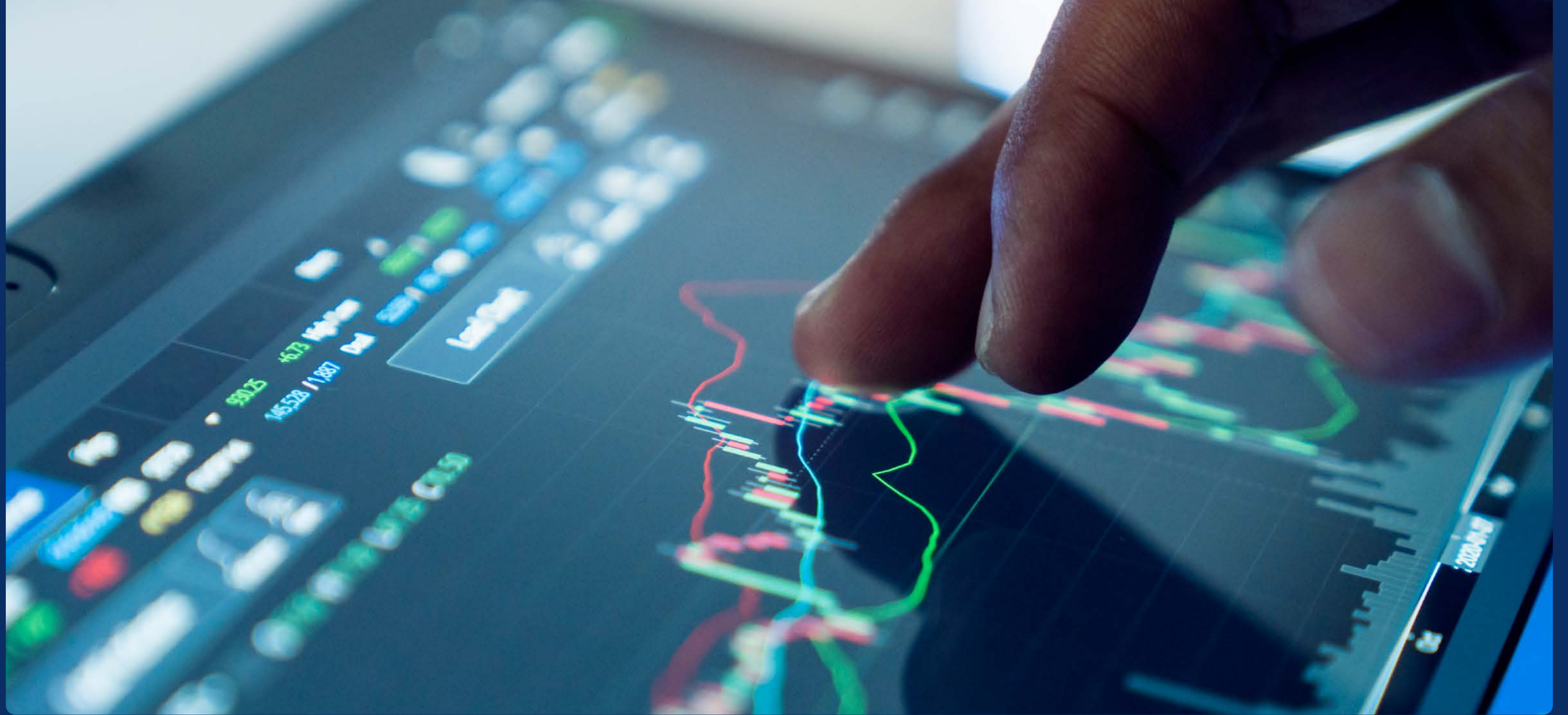
Ognuno di noi ha dei bisogni da soddisfare, dei sogni da raggiungere, una vocazione da realizzare, in un cammino di miglioramento della propria vita. Mediolanum, attraverso una profonda comprensione delle esigenze delle persone, cura il loro benessere e le accompagna nella realizzazione delle loro aspirazioni.

### RESPONSABILITÀ VERSO I COLLABORATORI

Le persone sono il valore più grande di un'azienda. Mediolanum è un ambiente positivo, premiante, organizzato, una comunità dove esprimere il proprio talento al servizio del cliente, per raggiungere i propri obiettivi professionali e di vita. La prosperità dell'organizzazione coincide con la crescita di tutti.

### RESPONSABILITÀ VERSO LA COLLETTIVITÀ E L'AMBIENTE

Il benessere ha valore solo se condiviso. Mediolanum si impegna ogni giorno a contribuire alla creazione di una vita migliore per la collettività. Infatti, nelle proprie scelte e strategie pone l'attenzione verso le persone e il pianeta, nella consapevolezza che tutto è interconnesso.



### 3. RESPONSABILITÀ ECONOMICA

# RESPONSABILITÀ ECONOMICA

Il Gruppo Mediolanum fonda le proprie attività su un **solido sistema etico**, composto da **regole dinamiche e costantemente aggiornate in linea con le migliori pratiche internazionali**. Il rispetto e l'applicazione di tali regole da parte di tutte **le persone che operano con il Gruppo contribuiscono a garantire una condotta aziendale responsabile**, in cui l'etica rappresenta un principio cardine del business.

Nell'ambito della buona gestione del business, il Gruppo si impegna per garantire la **performance e la solidità patrimoniale** attraverso il monitoraggio della qualità degli asset e il controllo dei costi.

## SDGs (Obiettivi di Sviluppo Sostenibile)



## Obiettivi

- Evoluzione del modello di gestione responsabile dei fornitori: il Gruppo Mediolanum si pone come obiettivo al 2030 l'integrazione dei criteri ESG nei capitolati per il 50% delle nuove gare o contratti.

SOLIDITÀ PATRIMONIALE

|                                   |                   |
|-----------------------------------|-------------------|
| Common Equity Tier I Ratio (CETI) | 23 %              |
| Utile netto                       | € 1.237,9 milioni |
| Raccolta netta                    | € 11,64 miliardi  |
| Liquidity coverage ratio          | 371,8 %           |
| Masse Gestite e Amministrate      | € 155,80 miliardi |

GESTIONE RESPONSABILE DEI FORNITORI



ISO 20400  
Approvvigionamento sostenibile

Integrazione delle informazioni relative agli impatti sociali e ambientali e al rispetto dei diritti umani per la valutazione dei fornitori, che vengono coinvolti attivamente su tematiche ESG mediante la somministrazione di un apposito questionario che recepisce quanto suggerito sia dalla ISO 26000 “Guida alla responsabilità sociale” sia dalla ISO 20400 “Approvvigionamento sostenibile”. Inoltre, viene tenuta in considerazione, in fase di negoziazione, la performance ESG del fornitore, in base a quanto rendicontato dagli infoprovider specializzati in uso presso il Gruppo. Con i fornitori di servizi considerati strategici e continuativi, vengono organizzati incontri periodici con l’obiettivo di tracciare le performance del fornitore, oltre che di condividere i piani di sviluppo e i progetti di innovazione ed evoluzione del fornitore stesso anche in ambito ESG.

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

S&P Global

0

48

100

CDP

CDP

DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

CDP

D-

D

C-

C

B-

B

A-

A

DisclosureAwarenessManagementLeadership

Morningstar Sustainalytics

SUSTAINALYTICS

Morningstar Sustainalytics

Severe

High

Med

Low

Neg

50 - 4040 - 3030 - 2010 - 2010 - 0

MSCI

MSCI

MSCI

CCC

B

BB

BBB

A

AA

AAA

Standard Ethics

standard ethics

Standard Ethics

F

FF

FFF

E

EE

EEE

S&P Global Ratings

S&P Global

Ratings

</



## 4. RESPONSABILITÀ VERSO I CLIENTI

# RESPONSABILITÀ VERSO I CLIENTI

Il Gruppo Mediolanum costruisce con i propri clienti una relazione fondata su libertà di scelta e centralità della persona.

L'offerta è orientata a garantire soluzioni semplici, accessibili e innovative, supportate dalla digitalizzazione dei servizi e dalla presenza del Family Banker, punto di riferimento per le scelte finanziarie, anche nel lungo periodo.

## SDGs (Obiettivi di Sviluppo Sostenibile)



## Obiettivi

- Sostegno delle erogazioni Green con l'obiettivo al 2030 di ridurre del 25% l'intensità fisica delle emissioni finanziate.
- Soddisfazione dei clienti: partendo dall'ottimo livello di Customer Satisfaction raggiunto nel 2024 (84,9 indagine Ipsos Doxa), l'obiettivo al 2030 è mantenere nel tempo un'esperienza cliente solida e coerente, trasformando il risultato attuale in uno standard riconoscibile. Il focus è garantire continuità e qualità percepita, gestendo le normali variazioni senza intaccare il livello complessivo di soddisfazione.
- Incremento delle erogazioni di prodotti di digital lending attraverso una serie di investimenti volti a migliorare l'efficienza dei processi, con l'obiettivo di erogare prestiti per 1.425 milioni di euro entro il 2030. Il traguardo contribuisce a rafforzare l'efficienza operativa e a generare benefici in termini di sostenibilità, grazie alla riduzione dell'utilizzo di carta e degli spostamenti fisici.
- Facilitazione dell'accesso al credito per la clientela under 36, con l'obiettivo di erogare 275 milioni di euro tramite mutui a condizioni agevolate. L'iniziativa mira a sostenere l'inclusione finanziaria dei giovani, facilitando l'accesso all'acquisto dell'abitazione e rispondendo a un bisogno specifico di questo segmento di clientela.

I NOSTRI CLIENTI

Numero clienti



Circa **2,03 milioni** di clienti bancari<sup>1</sup>.  
**98%** dei clienti appartiene alla categoria “persone fisiche”  
ed il **2%** alla categoria “persone giuridiche”.

<sup>1</sup> I clienti di Banca Mediolanum e Banco Mediolanum

Soddisfazione della clientela

Anche nel 2025 Banca Mediolanum ha svolto un’indagine di mercato per misurare la soddisfazione dei propri clienti, registrando un elevato livello di soddisfazione complessiva, con performance superiori rispetto alla media di mercato. Soddisfazione che si conferma anche nei confronti del Family Banker e delle sue competenze in ambito finanziario.

Indice di soddisfazione dei clienti<sup>1</sup>

|                                               |           |                                             |             |
|-----------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------|-------------|
| Correntista “Prima Banca”<br>Banca Mediolanum | <b>84</b> | Correntista “Prima Banca”<br>Totale Mercato | <b>74,9</b> |
|-----------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------|-------------|

<sup>1</sup> Indagine di Customer Satisfaction 2025, svolta in collaborazione con l’istituto Ipsos Doxa. Interviste a 1.782 clienti “Prima Banca” di Banca Mediolanum in modalità CAWI (questionario online) realizzate nel periodo dicembre 2025 - gennaio 2026.

## CENTRALITÀ DELLA RELAZIONE E CONSULENZA RESPONSABILE

**Il rapporto umano è il principio su cui il Gruppo Mediolanum fonda la propria relazione con il cliente.** Il Family Banker, figura chiave del modello, mette in pratica i valori del Gruppo Mediolanum, rafforzando il rapporto di fiducia con i clienti e con le loro famiglie, diventando per loro punto di riferimento nella vita. Infine, i Family Banker sono figure centrali nella diffusione di comportamenti virtuosi nella clientela sui temi ESG.

- I Family Banker, attraverso **Life Planning®**, un metodo innovativo che consente di analizzare gli eventi più rilevanti della vita del cliente, possono individuare fin da subito le scelte e i comportamenti più adatti a costruire, con maggiore consapevolezza, il percorso verso gli obiettivi futuri.
- **Piattaforma Green BEES**  
Tra gli strumenti messi a disposizione della Rete di Vendita rientra anche Green BEES (Building Energy Efficiency Simulator), piattaforma che consente di valutare le prestazioni energetiche di un immobile e individuare possibili interventi di riqualificazione. L'iniziativa si inserisce nel percorso di sostenibilità del Gruppo, supportando i Family Banker nell'accompagnare i clienti verso soluzioni orientate all'efficienza energetica, anche attraverso finanziamenti dedicati come i mutui e i prestiti di ristrutturazione e le opportunità connesse ai bonus edilizi.
- **L'App Family Banker** è lo strumento progettato per supportare le attività quotidiane in mobilità, offrendo un accesso semplice e immediato sia alle informazioni operative sia a quelle relative alla relazione con i clienti.

### 32 Mediolanum Values Manager

Sono Family Banker incaricati di coinvolgere attivamente i colleghi e le strutture commerciali del proprio territorio nelle attività di responsabilità sociale e di solidarietà, promosse rispettivamente da Banca Mediolanum e Fondazione Mediolanum.

### 158 Mediolanum Charity Ambassador

Sono Family Banker di Banca Mediolanum che si distinguono nel far conoscere progetti sociali di Banca Mediolanum e Fondazione Mediolanum. Agiscono come ambasciatori locali, impegnandosi in prima persona nelle iniziative solidali del territorio in cui operano e promuovendo valori di responsabilità sociale della banca.

[Qui una loro testimonianza](#)

ACCESSO MULTICANALE E PRESENZA SUL TERRITORIO

Banca Mediolanum integra relazione personale, presenza sul territorio e canali digitali, offrendo ai clienti la possibilità di accedere alla banca attraverso diversi strumenti - telefono, computer e smartphone - e mediante una pluralità di canali, tra cui il Banking Center, il sito web, l'App Mediolanum, gli sportelli convenzionati, gli uffici e la rete dei Family Banker.



FAMILY BANKER

6.798<sup>1</sup>

(+6% rispetto al 2024), Family Banker del Gruppo con presenza diffusa e prossima alle esigenze dei clienti.

Operano negli Uffici

|  | In Italia | In Spagna |
|--|-----------|-----------|
|  | 505       | 83        |

<sup>1</sup> I dati fanno riferimento a Banca Mediolanum e Banco Mediolanum



BANKING CENTER

Lo sportello bancario telefonico per svolgere le principali operazioni, **attivo 365 giorni all'anno**, comprese domeniche e festivi.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> I dati fanno riferimento a Banca Mediolanum e Banco Mediolanum



SPORTELLI CONVENZIONATI

9.500<sup>1</sup>

Sportelli convenzionati e ATM del Gruppo Intesa Sanpaolo, UniCredit e Euronet e **30.000 punti vendita Mooney** presenti in tutta Italia.

<sup>1</sup> Fonte: Banca Mediolanum, sezione "Sportelli e ATM convenzionati" del sito istituzionale. Dati aggiornati alla data di consultazione.



B.MED VOICE

Il sistema vocale automatizzato, disponibile **24 ore su 24**, consente di ottenere informazioni in tempo reale in qualsiasi momento.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> I dati fanno riferimento a Banca Mediolanum e Banco Mediolanum

La digitalizzazione consente ai clienti di gestire la propria operatività in modo semplice, rapido e accessibile, mantenendo al centro il supporto umano del Family Banker.



APP MOBILE

Accessi: **275,2 milioni<sup>1</sup>**  
Operazioni disposte: **30,3 milioni<sup>1</sup>**  
**79%<sup>2</sup>** delle richieste gestite in autonomia (chatbot)

<sup>1</sup> I dati fanno riferimento a Banca Mediolanum e Banco Mediolanum  
<sup>2</sup> I dati fanno riferimento a Banca Mediolanum



SITO WEB

Accessi: **20,1 milioni<sup>1</sup>**  
Operazioni disposte: **8,9 milioni<sup>1</sup>**

<sup>1</sup> I dati fanno riferimento a Banca Mediolanum e Banco Mediolanum

## TRASFORMAZIONE DIGITALE E SICUREZZA DEI DATI

### Digitalizzazione di processi e prodotti offerti alla clientela persone giuridiche

Sono in corso delle attività progettuali volte alla digitalizzazione di processi e prodotti offerti alla clientela persone giuridiche.

### Privacy e Data protection (Cybersecurity)

Nel 2025, prosegue l'impegno nella tutela e protezione dei dati personali, siano questi riferiti ai clienti, ai dipendenti così come a qualsiasi altra tipologia di soggetto interessato. Al fine di ottemperare alle richieste delle normative in vigore, per prevenire violazioni e garantire la protezione dei dati personali, viene pianificata un'accurata attività di formazione diretta ai dipendenti e ai Family Banker.



#### FORMAZIONE DIPENDENTI

Oltre 14.462 ore di formazione Cybersecurity  
Circa 2.300 ore di formazione Privacy



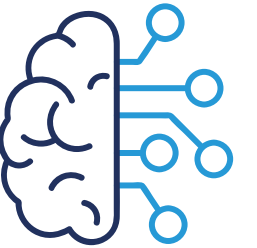
#### FORMAZIONE FAMILY BANKER

Oltre 12.000 ore di formazione Cybersecurity  
Circa 2.000 ore di formazione Privacy

## INTELLIGENZA ARTIFICIALE

### Approccio Responsabile all'Intelligenza Artificiale

In Mediolanum l'Intelligenza Artificiale è considerata **uno strumento a supporto dell'evoluzione del modo di lavorare**, dell'efficientamento dei processi e del miglioramento dell'esperienza offerta al cliente. Il suo utilizzo avviene secondo un approccio attento, etico e responsabile, coerente con i valori del Gruppo e con l'esigenza di presidiare adeguatamente rischi, sicurezza e conformità normativa.



Il Gruppo Mediolanum ha definito una **Policy di Governo dell'Intelligenza Artificiale**, che delinea un framework di riferimento per un'adozione sicura, consapevole e controllata delle soluzioni basate su AI.

### App Family Banker

Integrazione di un **assistente virtuale basato su Intelligenza Artificiale** che semplifica l'esperienza di ricerca e sintesi delle informazioni, al fine di ridurre le attività operative dei Family Banker a beneficio di un maggiore tempo da dedicare alla relazione con i propri clienti.

## FINANZA RESPONSABILE – PRODOTTI E SERVIZI



L'approccio di Banca Mediolanum agli **investimenti responsabili** integra sistematicamente i fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) nei **processi di investimento, nella selezione dell'offerta e nella consulenza alla clientela**. L'obiettivo è coniugare la ricerca di valore nel lungo periodo con una gestione consapevole dei rischi e delle opportunità legati alla sostenibilità.

La banca applica criteri ESG nella selezione di titoli, fondi e portafogli, affiancando all'analisi finanziaria tradizionale l'utilizzo di **rating e metriche specialistiche**, anche attraverso il supporto di provider esterni qualificati quali MSCI, per valutare il profilo di sostenibilità degli investimenti. Parallelamente, sottopone le società di gestione terze a specifiche attività di **due diligence**, verificandone l'integrazione dei fattori ESG nei processi di investimento, la considerazione degli impatti negativi sulla sostenibilità e la solidità dei relativi presidi organizzativi.

**I prodotti destinati alla clientela vengono selezionati considerando sia le caratteristiche finanziarie sia quelle di sostenibilità**, incluse le classificazioni previste dalla normativa Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Nell'ambito della consulenza, tali caratteristiche sono inoltre messe in relazione con le **preferenze di sostenibilità espresse dai clienti**.

A questo presidio si affianca, **per i prodotti bancari, di credito e di protezione, una metodologia dedicata di valutazione ESG sviluppata in collaborazione con l'Università Cattolica del Sacro Cuore**.

Il modello consente di analizzare i prodotti secondo le tre dimensioni Environmental, Social e Governance, prendendo in considerazione elementi quali dematerializzazione, accessibilità, tutela dei dati, qualità del servizio, correttezza commerciale, gestione dei rischi e coerenza dei presidi interni.

Questo **modello di analisi ESG** costituisce uno strumento di governo dell'offerta: i risultati contribuiscono all'individuazione dei punti di forza e delle aree di miglioramento a supporto delle valutazioni interne, favorendo il rafforzamento dei presidi di sostenibilità.



In questo quadro rientrano anche **prodotti, servizi e iniziative messi a disposizione della clientela con caratteristiche coerenti con gli obiettivi di inclusione, accessibilità, digitalizzazione e transizione ambientale**, richiamati nelle sezioni dedicate del Booklet.

## FINANZA RESPONSABILE – PRODOTTI E SERVIZI



La banca sostiene l'accesso al credito attraverso soluzioni rivolte a specifici segmenti, tra cui:

- **giovani under 36** per l'acquisto dell'abitazione principale attraverso Mutuo Mediolanum Young.  
Il mutuo dedicato ai giovani under 36 con contratto a tempo indeterminato, progettato per favorire l'accesso alla prima casa a una fascia anagrafica con maggiori difficoltà di accesso al credito ipotecario.  
Il prodotto sostiene obiettivi di inclusione finanziaria e di accesso all'abitazione per le nuove generazioni.
- **mutui** per l'acquisto, la surroga o la ristrutturazione di immobili ad alta efficienza energetica (classi A+, A, B, C) o in bioedilizia con certificazione SALE/CASACLIMA
- **prestiti** per l'acquisto di veicoli a basso impatto ambientale come auto ibride o elettriche, cicli e motoveicoli elettrici.

In tale ambito si inseriscono anche la **progressiva digitalizzazione dei prodotti di credito, finalizzata a migliorare l'efficienza dei processi e la fruibilità dei servizi** e le soluzioni di finanziamento dedicate a imprese con profili di sostenibilità avanzati. Tali iniziative sono rappresentate in modo descrittivo e prudente, valorizzandone la finalità di servizio, inclusione e supporto alla transizione, nonché il collegamento con i presidi interni. (Per approfondire si rimanda alla sezione Prodotti responsabili dedicata del sito Banca Mediolanum).

[Per approfondire clicca qui](#)

## SOSTEGNO E INCLUSIONE

Di seguito una sintesi di alcuni servizi e prodotti a sostegno dei clienti:

### Liberalità erogate per calamità naturali

**51.200 euro a 18 nuclei familiari** tra clienti e Family Banker colpiti da alluvioni e calamità naturali, che abbiano subito danni materiali all'abitazione principale e ai beni mobili nel 2025. **Oltre 15,4 milioni di euro di erogazioni liberali per calamità naturali** dal 2008 al 2025. Inoltre, sono state garantite agevolazioni sulle condizioni di conto corrente (azzeramento canone, bonifici gratuiti, imposta di bollo a carico banca ecc.).

[Per approfondire clicca qui](#)

### Agevolazione all'accesso al credito per gli Enti del Terzo Settore ed Enti Ecclesiastici

Banca Mediolanum sostiene gli Enti del Terzo Settore e gli Enti Ecclesiastici attraverso soluzioni dedicate, pensate per agevolare l'accesso al credito e accompagnare la realizzazione di progetti sostenibili e di rilevanza sociale. In questo ambito rientrano i Prestiti e Fidi Mediolanum ETS, rivolti agli enti senza scopo di lucro iscritti al Registro Unico Nazionale del Terzo Settore, insieme a un conto corrente dedicato alle medesime realtà.

**1,395 milioni di euro a sostegno di Enti del Terzo Settore ed Enti Ecclesiastici**, attraverso prestiti e fidi dedicati.

### Prestito Mediolanum Special Care

Il prestito a pricing agevolato è rivolto a persone non autosufficienti (legge 104/92), per finanziare le spese di chi necessita assistenza, cure o attrezzature particolari.

### Carta della disabilità

Banca Mediolanum ha aderito alla Carta europea della disabilità, al fine di cogliere le esigenze delle persone e offrire soluzioni bancarie, di credito e protezione dedicate a condizioni agevolate.

## SOSTEGNO E INCLUSIONE

### Centesimi Che Contano

Banca Mediolanum consente ai clienti di donare, attraverso Fondazione Mediolanum EF, in modo automatico, i centesimi presenti sul saldo mensile del conto corrente, se positivo. Tutte le donazioni ricevute vengono interamente devolute ad associazioni che si occupano quotidianamente di tanti bambini e ragazzi con disabilità e gravi patologie croniche.

Nel 2025 le donazioni hanno raggiunto un **totale di 1.084.023,59 euro** (+ 30% rispetto al 2024).

[Per approfondire clicca qui](#)

### Sostegno alle donne vittime di violenza

Banca Mediolanum ha aderito al Protocollo di Intesa di ABI per supportare le donne vittime di violenza di genere inserite in percorsi di protezione, prevedendo la possibilità di richiedere la sospensione del pagamento della quota capitale dei mutui ipotecari e dei crediti ai consumatori, con il corrispondente allungamento del piano di ammortamento.

**L'intesa è finalizzata, inoltre, a favorire iniziative di formazione e informazione sugli strumenti pubblici e privati disponibili per sostenere l'inclusione finanziaria e il superamento delle differenze legate al genere.**

In collaborazione con l'associazione dei consumatori Adiconsum è stato inoltre avviato lo sviluppo di un progetto legato alla violenza economica.

L'obiettivo è accrescere la sensibilizzazione verso tale tematica attraverso argomenti su: budgeting, risparmio, investimenti e gestione del credito.

[Per approfondire clicca qui](#)

### Accessibilità<sup>1</sup>

Progetto per l'ottimizzazione dell'accessibilità con implementazioni sulle piattaforme e canali digitali della banca (App e sito) in uso alla clientela.

Progetti di adeguamento dei prodotti e dei servizi in linea con le normative interne ed europee.

### Servizio per clienti sordi

Per garantire pari accesso ai servizi e promuovere un'esperienza inclusiva per tutte le persone, Banca Mediolanum sta attivando, in collaborazione con VEASYT Live, un servizio di video-interpretariato in Lingua dei Segni Italiana (LIS) destinato ai clienti sordi presso gli uffici dei Family Banker su tutto il territorio nazionale.

Attraverso questo progetto, Banca Mediolanum rafforza il proprio impegno nella promozione dell'accessibilità, dell'inclusione e della piena partecipazione delle persone con disabilità sensoriali alla vita economica e sociale.

<sup>1</sup> Per "accessibilità" si intende la capacità dei sistemi informatici di fornire servizi e informazioni utilizzabili senza discriminazioni, anche da chi necessita di tecnologie assistive a causa di limitazioni funzionali.



## 5. RESPONSABILITÀ VERSO I COLLABORATORI

# RESPONSABILITÀ VERSO I COLLABORATORI

Mediolanum crede nell'apporto di tutti per la buona riuscita delle iniziative di business, considerando la costante **valorizzazione del fattore umano** come elemento alla base della solidità e della crescita dell'azienda. La centralità delle persone del Gruppo si realizza anche attraverso **la piena tutela dei diritti dei lavoratori**, con particolare riguardo alla **difesa dell'occupazione, alla valorizzazione del personale**, all'adozione di misure concrete di sviluppo e al potenziamento del sistema di **welfare aziendale**.

## SDGs (Obiettivi di Sviluppo Sostenibile)



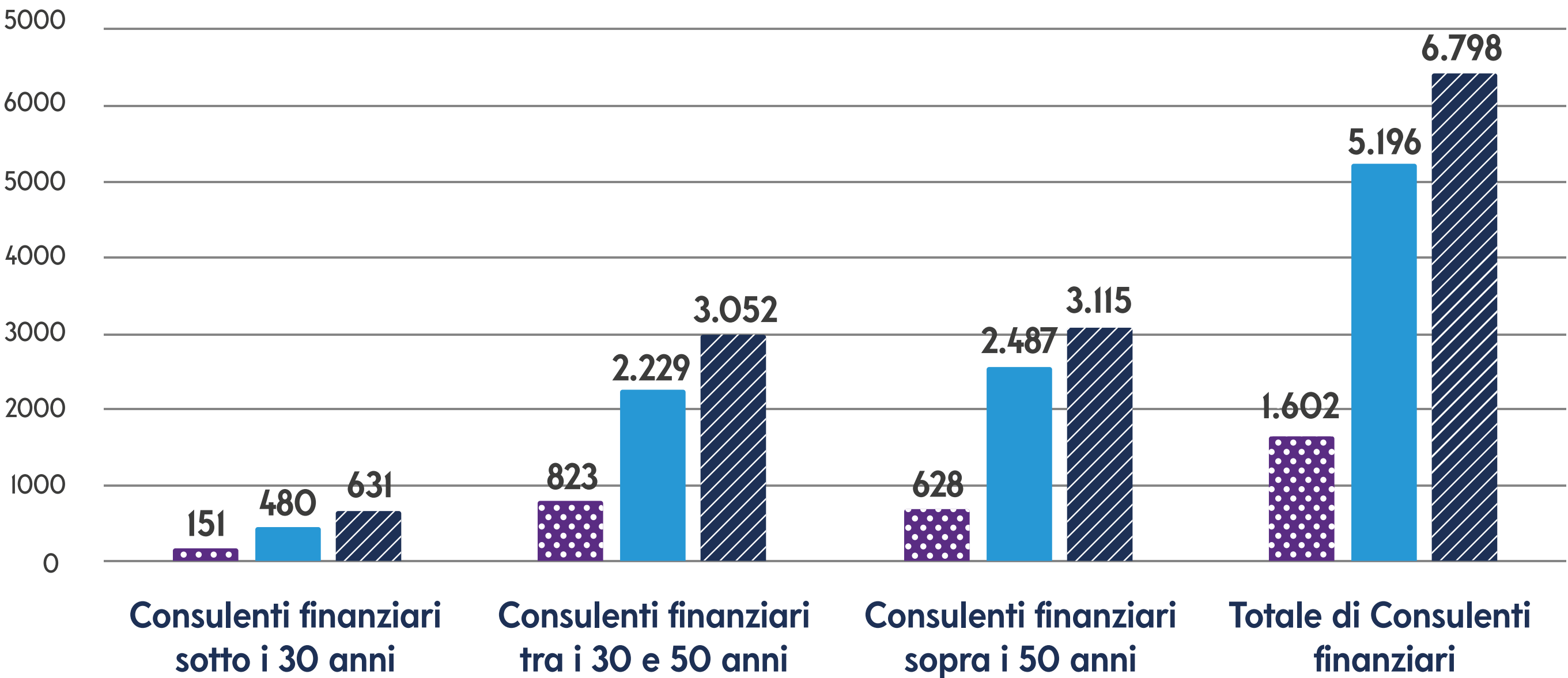
## Obiettivi

- Il Gruppo Mediolanum punta, ogni anno, a erogare almeno 40 ore di formazione pro capite ai dipendenti in Italia, in ottica di continuo miglioramento professionale e personale.
- Per supportare lo sviluppo delle competenze e delle conoscenze dei Family Banker, banca e Banco Mediolanum si impegnano a garantire che almeno l'80% dei Family Banker svolga 60 ore di formazione professionale.
- Il Gruppo Mediolanum si impegna, su base biennale, a mantenere la disparità retributiva di genere per uno stesso ruolo sotto la soglia del 5%.

I NOSTRI FAMILY BANKER<sup>1</sup>

Suddivisione Family Banker per genere e fascia d'età

Donne Uomini Totale



Ripartizione dei Family Banker per genere e fasce d'età

La seguente tabella rappresenta la distribuzione dei Family Banker per genere e fascia d'età, comprensivi dei Consulenti Finanziari, dei Banker Consultant e dei Manager.

<sup>1</sup> I dati fanno riferimento a Banca Mediolanum e Banco Mediolanum

### FORMAZIONE FAMILY BANKER<sup>1</sup>

- Ore totali di formazione della rete di Family Banker **700.974**
- Ore medie di formazione della rete di Family Banker **109 ore**

<sup>1</sup> I dati fanno riferimento a tutti i Family Banker del Gruppo

### FORMAZIONE DELLA RETE IN AMBITO ESG

Nel 2025 è proseguito l'impegno nella formazione della rete dei Family Banker in ambito ESG e su contenuti di consulenza dedicata.

- **307 Family Banker** in Italia hanno conseguito la certificazione EFPA ESG, a conferma dell'attenzione verso competenze utili ad accompagnare i clienti sui temi degli investimenti sostenibili.
- Inoltre, sono proseguiti i percorsi formativi dedicati agli **Enti del Terzo Settore**, con focus su prodotti e servizi dedicati, soprattutto in ambito creditizio, e agli **Enti Ecclesiastici**, sviluppando competenze specialistiche e rafforzando la capacità di supportare realtà con esigenze economico-finanziarie complesse.

### PROGRAMMA NEXT

Circa **600** giovani neolaureati **Banker Consultant**, oltre **240** dei quali entrati nel 2025, a supporto dello sviluppo della Rete di Vendita e del ricambio generazionale, grazie a un percorso formativo strutturato e strumenti dedicati a favorire l'autonomia finanziaria fin dall'avvio dell'attività, attraverso **il programma Next**, iniziato nel 2021.

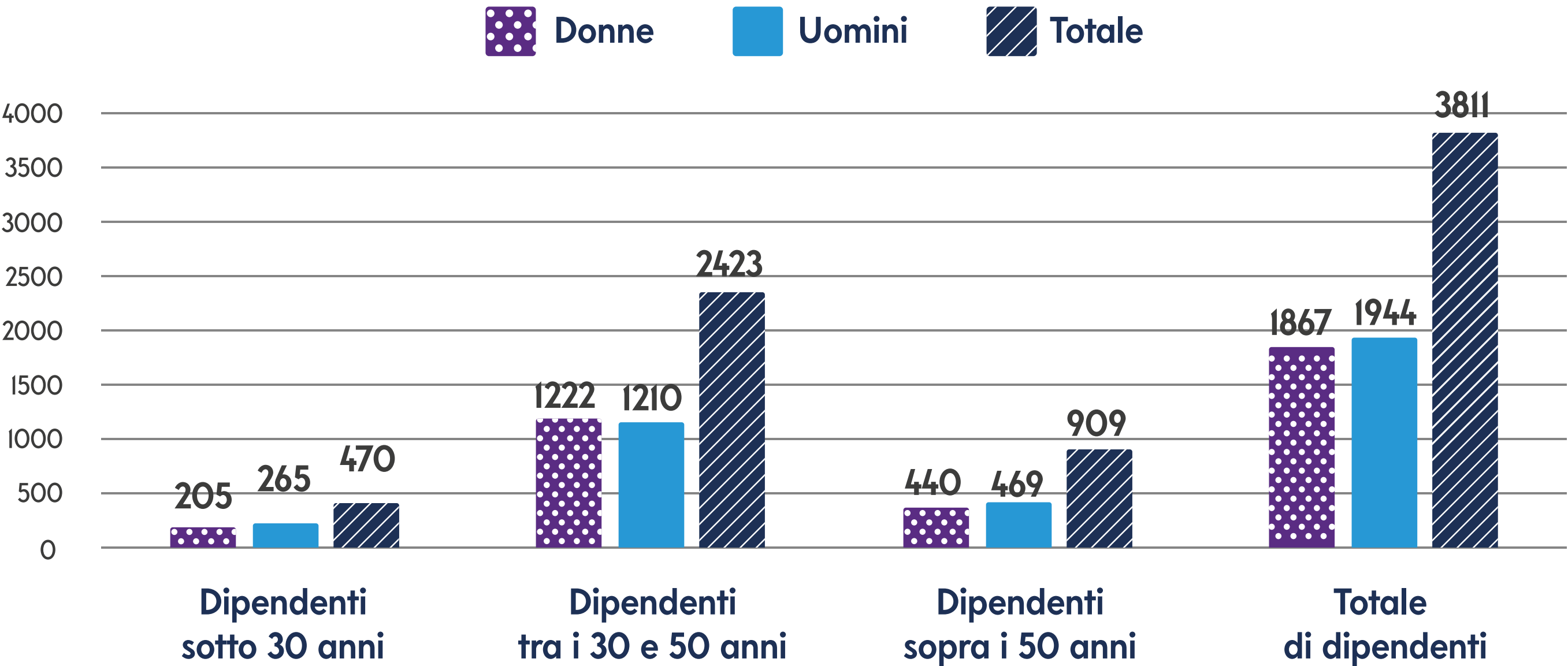
### VADEMECUM FAMILY BANKER OFFICE

Sul portale dedicato ai consulenti finanziari è stato messo a disposizione un vademecum che ha la finalità di supportare i Family Banker in una gestione più sostenibile degli uffici, offrendo indicazioni pratiche e suggerimenti operativi per ridurre l'impatto ambientale delle attività quotidiane.

Promuove comportamenti responsabili e consapevoli, orientati alla riduzione dei consumi, degli sprechi e dell'impatto ambientale.

I NOSTRI DIPENDENTI<sup>1</sup>

Ripartizione dei dipendenti per genere e fascia d'età



<sup>1</sup> I dati fanno riferimento a tutti i dipendenti del Gruppo

FORMAZIONE DIPENDENTI<sup>1</sup>

- Ore totali di formazione dei dipendenti **oltre 200.000**
- Ore medie di formazione dei dipendenti **40**

<sup>1</sup> I dati fanno riferimento a tutti i dipendenti del Gruppo

### ATTIVITÀ DIVERSITÀ E INCLUSIONE

- Mantenimento della **Certificazione per la Parità di Genere**, UNI PdR 125:2022, da parte di tutte le società del Gruppo Italia
- Corso per i responsabili **"Leadership4Change - focus D&I"**
- Percorso di sviluppo **"Empowerment & Leadership femminile"**
- Attività di formazione e sensibilizzazione sul **tema della prevenzione delle molestie**
- Webinar ed eventi di sensibilizzazione **"BeMediolanum"** su temi di Diversity & Inclusion

#### Diversity Manager

Dal 2021 è stata introdotta la figura del Diversity Manager che ha il compito di indirizzare e favorire una cultura coerente con i principi che sono formalizzati nel Manifesto della Diversità ed Inclusion e promuove e sviluppa iniziative coerenti con l'impegno.

#### Disability Manager

Sono stati identificati 2 Disability Manager, incaricati di coordinare e presidiare le iniziative per l'inclusione delle persone con disabilità

Adesione ad Associazioni di Categoria:

**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana



**valore<sup>D</sup>**  
LA DIVERSITÀ  
È POTENZA

### PRINCIPALI PROGETTI DI WELFARE



- **Wellmed** un portale dedicato al welfare, alle convenzioni, alla salute, al benessere e ai servizi in sede
- **Previdenza integrativa** aziendale
- **Assistenza sanitaria integrativa**
- **Agevolazioni per prodotti e servizi finanziari**
- **Polizza collettiva sanitaria e temporanea per il caso morte**
- **Mensa aziendale** il cui servizio è erogato da società Benefit con un approvigionamento di materie prime a km zero
- **Asilo nido aziendale**
- **Iniziative di prevenzione e tutela della salute**

SALUTE E SICUREZZA



Banca Mediolanum si impegna a garantire **ambienti di lavoro sicuri e salubri**, promuovendo la tutela della salute, sicurezza e benessere psicofisico delle proprie persone e degli stakeholder coinvolti (es. fornitori, clienti, visitatori) in conformità alle normative nazionali ed internazionali. In coerenza con la certificazione UNI EN ISO 45001 per la salute e sicurezza nei luoghi di lavoro, il Gruppo persegue il miglioramento continuo attraverso la valutazione dei rischi, controlli periodici e il presidio degli aspetti normativi, tecnici e organizzativi. Tale impegno si concretizza in attività di prevenzione, programmi dedicati, iniziative formative e informative rivolte alla popolazione aziendale, nonché in azioni orientate alla cura della persona e alla promozione di una partecipazione attiva sui temi della salute, sicurezza e benessere.

Adesione ad Associazioni di Categoria:





## 6. RESPONSABILITÀ VERSO LA COLLETTIVITÀ E L'AMBIENTE

# RESPONSABILITÀ VERSO LA COLLETTIVITÀ E L'AMBIENTE

Il Gruppo Mediolanum promuove iniziative a favore della collettività, contribuendo al sostegno delle persone e delle comunità attraverso progetti di solidarietà, inclusione e educazione finanziaria.

In questo ambito si inseriscono le attività di Fondazione Mediolanum, i Prestiti di Soccorso e le iniziative di raccolta e sostegno sviluppate anche con il coinvolgimento della rete di Family Banker sul territorio.

Sul fronte ambientale, il Gruppo è impegnato in un percorso strutturato di riduzione degli impatti, che comprende l'utilizzo di energia elettrica da fonti rinnovabili, interventi di efficientamento, azioni per la mobilità sostenibile e obiettivi definiti nel Piano di Transizione Climatica, in coerenza con la strategia aziendale.

## SDGs (Obiettivi di Sviluppo Sostenibile)



## Obiettivi

- Impatti ambientali diretti (Scope 1 e 2 - in Italia): riduzione del 69% entro il 2030 rispetto al 2021, da 5.810 a 1.827 tCO<sub>2</sub>e, tramite sostituzione della flotta veicoli e dismissione degli impianti di trigenerazione.
- Emissioni finanziate (Scope 3) da asset under management: riduzione del 30% della carbon footprint modificata entro il 2030, rispetto al 2022, per gli asset Mediolanum Gestione Fondi e Mediolanum International Funds in perimetro.
- Portafoglio mutui residenziali: riduzione del 25% dell'intensità emissiva, da 42,9 a 32,3 kgCO<sub>2</sub>e/m<sup>2</sup>.
- Erogazione di 15 milioni di euro tramite Prestiti di Soccorso al 2030.

## INIZIATIVE A TUTELA DELL'AMBIENTE

### Piano di Transizione Climatica

Le sfide globali odierne stanno riscrivendo le agende di istituzioni e aziende. In questo scenario di instabilità geopolitica, l'emergenza climatica impone un cambio di rotta deciso e di lungo periodo. Intervenire oggi non è un'opzione, ma l'unica via per salvaguardare l'equilibrio del nostro sistema economico e sociale. È in questa cornice che si è ritenuto dotarsi del Piano di Transizione climatica del Gruppo Mediolanum.

### Qui alcuni dei punti oggetto del piano:

#### Riduzione emissioni dirette di Scope 1 e 2 Target

- 1.827 tCO<sub>2</sub> al 2030 Riduzione del **69%**

#### Riduzione emissioni indirette di Scope 3

- Sul fronte degli investimenti di proprietà, Banca Mediolanum e Mediolanum Vita si impegnano a mantenere entro il 2030 un coefficiente emissivo inferiore a 40 tonnellate di CO<sub>2</sub> (emissioni Scope 1 e 2) per milione di euro investito in riferimento agli emittenti corporate presenti nei portafogli di proprietà di Banca Mediolanum (Tesoreria), Mediolanum Vita e Mediolanum Assicurazioni. Inoltre, oltre il 95% degli investimenti dovrà essere collocato in Paesi con piani di decarbonizzazione coerenti con lo scenario di contenimento del riscaldamento globale a 1,5°C (riferito esclusivamente ai titoli governativi del portafoglio).

- Con riferimento ai fondi d'investimento sostenibili di Mediolanum International Funds e Mediolanum Gestione Fondi, il Piano prevede la riduzione della Carbon Footprint modificata del 70% entro il 2050 rispetto al 2022, con obiettivi intermedi del 30% entro il 2030 e del 45% entro il 2040.
- Per il **portafoglio mutui residenziali**, la strategia di decarbonizzazione riguarda i mutui concessi per l'acquisto e il rifinanziamento di immobili residenziali retail in Italia. L'obiettivo al 2030 è ridurre del **25%** l'intensità fisica delle emissioni finanziate, espressa in kgCO<sub>2</sub> equivalenti per metro quadro, rispetto alla rilevazione del 2023.

### Emissioni prodotte

- **Scope 1**<sup>2</sup> tCO<sub>2</sub> 2.593,73
- **Scope 2**<sup>3</sup> tCO<sub>2</sub> 9,76
- **Scope 3**<sup>4</sup> tCO<sub>2</sub> 9.719.397,5

<sup>1</sup> Classificati ai sensi degli articoli 8 e 9 del Regolamento UE 2019/2088

<sup>2</sup> Scope 1 Emissioni dirette riferite ai consumi energetici degli uffici di proprietà e flotta aziendale;

<sup>3</sup> Scope 2 Emissioni indirette legate all'energia acquistata, calcolate secondo la metodologia Market-based.

<sup>4</sup> Scope 3 Emissioni indirette della catena del valore, rilevate con riferimento a specifici perimetri di attività del Gruppo, tra cui asset under management, investimenti di proprietà, portafoglio mutui residenziali e investimenti verso emittenti sovrani considerati ai fini della definizione dei target di decarbonizzazione.

## INIZIATIVE A TUTELA DELL'AMBIENTE



- **100%** di energia elettrica acquisita dalla rete proviene da **fonti rinnovabili** con garanzia d'origine.
- **Autoproduzione di 3.113,67 MWh** su 13.493,92 MWh utilizzati di energia elettrica, termica e frigorifera per gli uffici del Campus di Milano 3.

### Mobilità Sostenibile

Il Gruppo promuove la mobilità sostenibile, contribuendo a ridurre le emissioni di CO<sub>2</sub>.

- Attraverso il **Mobility Manager** aziendale viene redatto annualmente il piano spostamenti casa-lavoro per i dipendenti; inoltre, vengono organizzate azioni di formazione e indirizzo per incentivare la mobilità sostenibile.
- **94%** del parco auto aziendale costituito da auto ibride ed elettriche.
- Sono state installate **107 torrette per i veicoli elettrici** e con la previsione di incrementarle nei prossimi anni.

INIZIATIVE PER LA COLLETTIVITÀ

Impatto Sociale

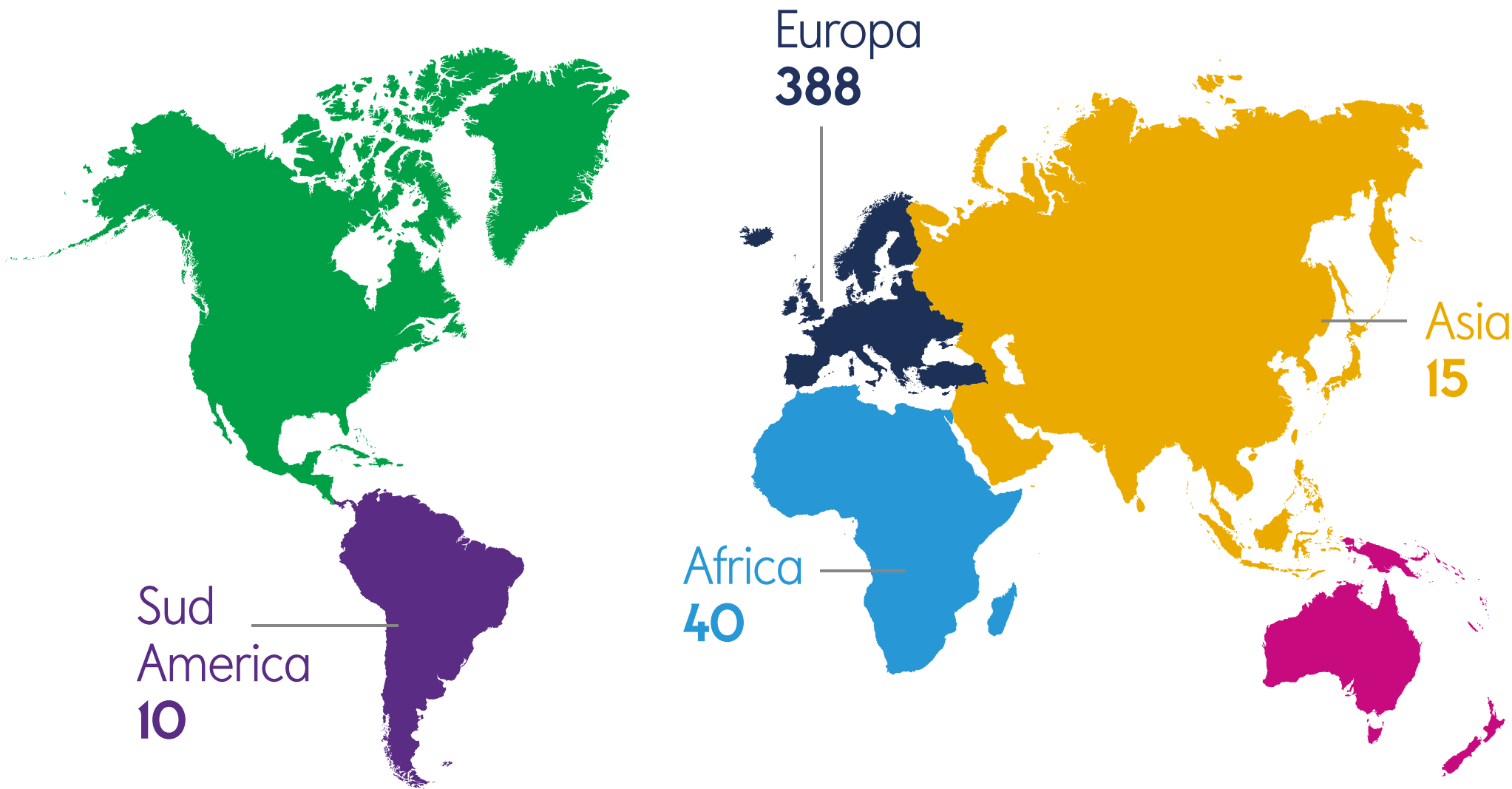
Il Gruppo Mediolanum monitora il proprio impatto sociale attraverso un framework dedicato, che consente di leggere in modo strutturato il contributo generato dalle iniziative rivolte alle comunità e al territorio. L'impegno si concentra su ambiti quali educazione, assistenza, ricerca e inclusione sociale, con l'obiettivo di sostenere progetti capaci di produrre benefici concreti e misurabili nel tempo.

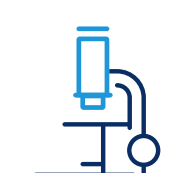
**12,1 milioni di euro**  
erogati a sostegno di iniziative sociali e filantropiche.

**49.910 persone**  
**aiutate** e **117 comunità**  
raggiunte dagli interventi.

**453 progetti** promossi nei  
principali ambiti di intervento sociale.

Nel 2025, le iniziative sostenute dal Gruppo e dalle liberalità hanno generato un impatto diffuso nei diversi ambiti di intervento e nelle aree geografiche coinvolte, contribuendo al sostegno di persone, enti e comunità.



-  Assistenza **255 progetti**
-  Sanità **96 progetti**
-  Scuola ed educazione **81 progetti**
-  Ricerca **21 progetti**

## INIZIATIVE PER LA COLLETTIVITÀ

### Liberalità erogate ad Associazioni e Fondazioni

**3.302.098 euro** Liberalità erogate a favore di Enti del Terzo Settore per iniziative di sostegno sociale e culturale, a persone fisiche in difficoltà dal 2017 al 2025.

#### Conto accoglienza

Attraverso il conto corrente "Conto Accoglienza", riservato agli assistiti delle Fondazioni con Prestito di Soccorso, Banca Mediolanum si pone l'obiettivo principale di supportare clienti in condizioni di indebitamento e/o difficoltà finanziaria, con i quali instaurare un rapporto di fiducia. Il conto mira ad incrementare l'inclusione sociale, attraverso un canone gratuito e un'operatività bancaria semplificata, utile a gestire le proprie necessità quotidiane, unito ad un percorso di educazione finanziaria.

#### Prestito di Soccorso - Sostegno alle fondazioni antiusura diocesane appartenenti alla Consulta Nazionale "Giovanni Paolo II"

Impegno sottoscritto da Banca Mediolanum e Fondazione Mediolanum EF dal 2009, a fianco di fondazioni antiusura sul territorio nazionale orientate al sostegno finanziario delle fasce più deboli della popolazione con problemi di sovraindebitamento e non bancabili.

- **16 Fondazioni** con cui è attivo il Prestito di Soccorso
- **Plafond di 6.150.000 euro** a disposizione
- **967 famiglie aiutate**
- **9.094.423 € erogati**

Gli interventi si inseriscono nel solco tracciato dall'Agenda 2030 per lo Sviluppo Sostenibile, il cui primo obiettivo è sconfiggere la povertà.

#### Mediolanum Con te

Progetto solidale di Banca Mediolanum, nato con l'obiettivo di supportare le associazioni di volontariato che operano quotidianamente sul territorio. Al momento sono attive collaborazioni con 17 associazioni che operano in settori come l'integrazione sociale, la formazione lavorativa, il supporto alle famiglie in difficoltà e la tutela dei diritti delle persone con disabilità. **Dal 2021 al 2025 sono stati erogati complessivamente 150.000 euro.**

[Per approfondire clicca qui](#)

#### Libera di conoscere

Progetto che nasce con l'obiettivo di contrastare la violenza economica di genere attraverso la diffusione dell'educazione finanziaria, intesa come strumento fondamentale di autonomia, consapevolezza e autodeterminazione. Promuovendo competenze e conoscenze utili a gestire in modo responsabile le proprie risorse, l'iniziativa si propone di rafforzare la fiducia in sé stesse, prevenire situazioni di abuso e favorire una cultura basata sull'indipendenza, sul rispetto e sulle pari opportunità, contribuendo così alla costruzione di una società più equa, inclusiva e libera.

- Nel 2026 sono state coinvolte 220 persone.

## INIZIATIVE PER LA COLLETTIVITÀ

### Mediolanum Giving Back

Banca Mediolanum e le società del Gruppo promuovono iniziative sociali a sostegno di progetti dedicati all'infanzia in condizioni di disagio. La banca e le società contribuiscono a tali progetti attraverso la rinuncia a una parte dei ricavi di sottoscrizione di prodotti selezionati o il conferimento di un importo prestabilito su prodotti privi di spese di sottoscrizione collocati nel periodo di campagna prestabilito.

**Le somme raccolte sono devolute in beneficenza agli enti beneficiari selezionati** da Fondazione Mediolanum.

#### Le principali iniziative del 2025:

- "Quello che sembra impossibile, insieme diventa possibile" **Banca Mediolanum**, a seguito della sottoscrizione di un panel selezionato di prodotti, ha contribuito alla raccolta fondi di **Fondazione Mediolanum** con un importo complessivo pari a 492.676 euro a favore di: Fondazione Città della Speranza Onlus, Albero dei Desideri ETS e Mission Bambini ETS.
- "Ogni conquista è possibile insieme" **Mediolanum Assicurazioni** ha contribuito alla raccolta fondi di **Fondazione Mediolanum** con un importo di 100.000 euro per l'associazione **Fondazione TOG ETS**, impegnata nel sostegno di minori con patologie neurologiche.
- "Aiutiamoli a crescere pasto dopo pasto" **Banca Mediolanum** a seguito delle sottoscrizioni del fondo Mediolanum Future Sustainable Nutrition, ha contribuito alla

raccolta fondi di **Fondazione Mediolanum**, con un importo complessivo pari a 100.000 euro, a sostegno dei progetti di **Medici con l'Africa CUAMM** e **Fondazione Progetto Arca ETS** dedicati alla nutrizione, all'accoglienza e all'accompagnamento di bambini e famiglie in condizioni di fragilità. Sono stati sostenuti oltre **1.100 bambini** malati sul territorio italiano.

### Mediolanum Insieme

È un evento annuale nel quale si racconta l'impegno sociale, attraverso azioni e progetti realizzati da Banca Mediolanum e Fondazione Mediolanum a supporto delle persone e delle comunità.

Nell'edizione del **2026 hanno partecipato circa 100 rappresentanti degli Enti del Terzo Settore.**

### Percorso di orientamento nelle scuole

Nell'anno scolastico 2025-2026:

- 353 studenti orientati
- 3.530 ore PCTO

## EDUCAZIONE FINANZIARIA



CosaConta è il progetto di educazione finanziaria di Banca Mediolanum, sviluppato con il supporto di Mediolanum Corporate University, che ha l'obiettivo di rendere la conoscenza finanziaria più diffusa e accessibile attraverso contenuti informativi e formativi chiari, utili e coinvolgenti.

Il progetto si sviluppa attraverso un hub digitale, che si avvale di:

- una piattaforma di formazione,
- un blog,
- un podcast,
- un canale WhatsApp.

I contenuti sono stati prodotti in collaborazione con la Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio (FEduF) di ABI e promossi attraverso i canali social della banca.

### I numeri del progetto

- **93 contenuti** complessivamente pubblicati.
- **90.474 persone** raggiunte.
- **47 nuovi contenuti** pubblicati sull'hub digitale.
- **83.035 visite** all'hub digitale.
- **2 videopodcast** dedicati al tema.
- **2 nuovi videocorsi** disponibili gratuitamente.

# 6.1 FONDAZIONE MEDIOLANUM EF E AMBITI DI INTERVENTO

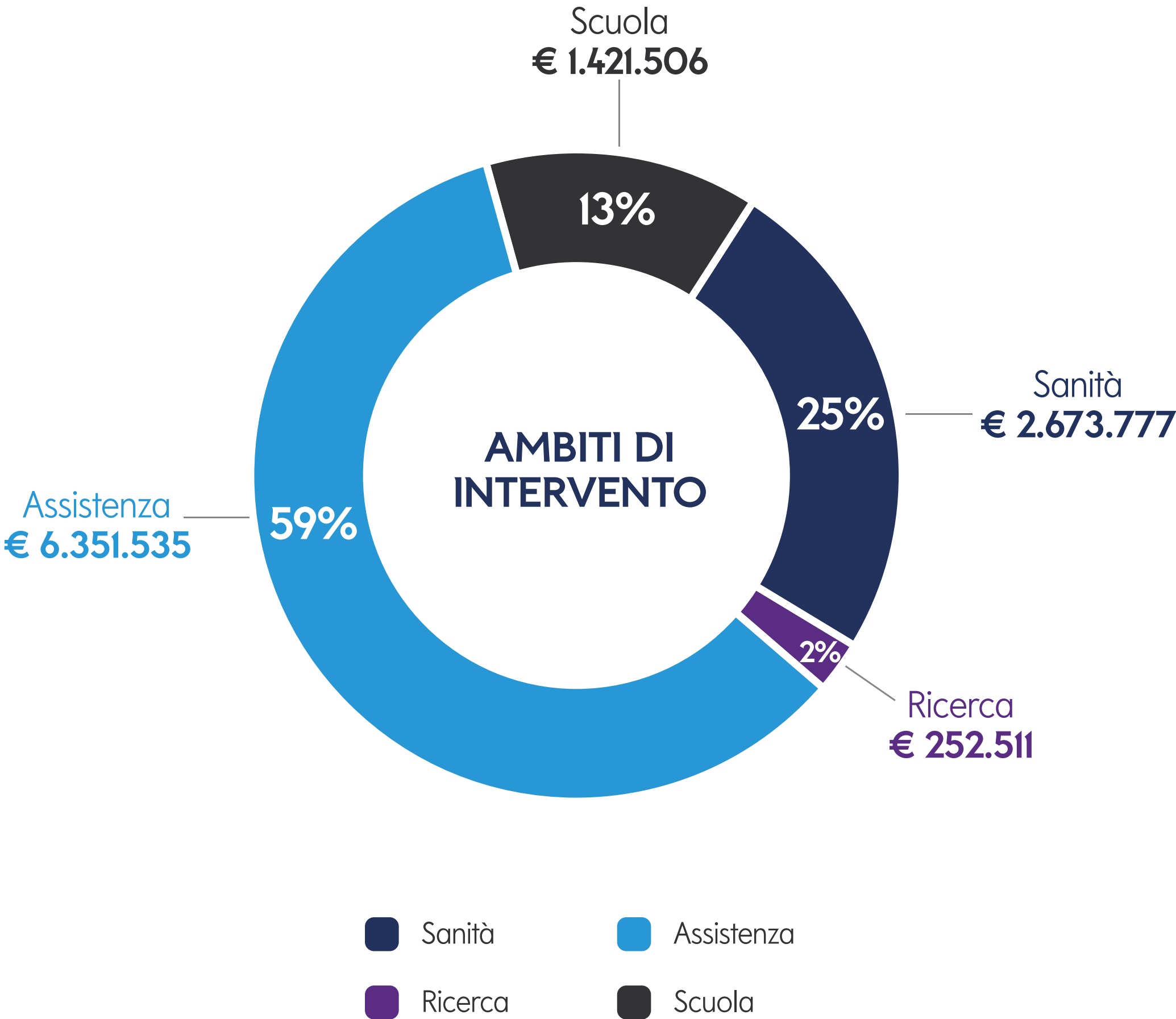
Fondazione Mediolanum è nata il 3 dicembre 2001 con l'obiettivo di promuovere, sostenere e sviluppare iniziative filantropiche. Dal 2019 opera anche nel territorio spagnolo tramite un'apposita delegazione con sede a Barcellona. Dal 2005 la Fondazione ha deciso di concentrare gli interventi di aiuto a favore dell'infanzia in condizione di disagio.

I bambini sono spesso l'anello più debole e vulnerabile della società ed è importante fornire loro equamente le opportunità per crescere, sviluppare i propri talenti e conquistare la propria indipendenza. Oltre a provvedere agli aiuti per i bisogni primari, da sempre la Fondazione si impegna per garantire l'istruzione di base e la possibilità di imparare un mestiere: in questo modo, Fondazione Mediolanum aspira a rendere possibile il raggiungimento dell'autonomia affinché i minori possano vivere una vita da adulti liberi.

Dal 2005 a oggi la Fondazione ha finanziato complessivamente 1.868 progetti in 56 Paesi nel mondo, erogando più di 57 milioni di euro. Nel 2025 è stato inoltre raggiunto, con cinque anni di anticipo rispetto alla scadenza del 2030, lo storico traguardo di oltre 320.000 bambini e bambine in difficoltà aiutati in tutto il mondo. Nel corso del 2025, Fondazione Mediolanum ha finanziato 311 progetti (uno in più rispetto al 2024), erogando la cifra complessiva di 10.699.329,74 euro, con un incremento del 13% rispetto all'anno precedente.

Nel 2025 si registra una decisa crescita degli interventi nell'ambito della Sanità (+24%) e dell'Assistenza (+16%). Per la Sanità, l'incremento è stato guidato dalla campagna di raccolta fondi annuale "Fragili ma potenti" (dedicata alla riabilitazione di minori con condizioni cerebrali complesse), dal Concerto di Natale "La Musica nel Cuore" a favore del Reparto di Terapia Intensiva Pediatrica e Cure Palliative dell'Ospedale dei Bambini Buzzi di Milano, e dalle attività in piazza con AISLA e AISM.

L'ambito dell'Assistenza, da sempre il settore preponderante degli interventi, si è ulteriormente incrementato grazie alle erogazioni del servizio "Centesimi che contano" (che ha superato per la prima volta il milione di euro erogato a favore di Dynamo Camp, Invictus Camp, Centro Benedetta d'Intino e Lega del Filo d'Oro), alle attività di Cause Related Marketing del 2024 "Una seconda possibilità" e alla straordinaria raccolta fondi realizzata per il progetto "Più Spazio al Futuro" di Fondazione Progetto Arca.





## 7. ALLEGATI

# GLOSSARIO

## AGENDA 2030 ONU

L'Agenda 2030 dell'ONU, in vigore dal 2016, racchiude i 17 obiettivi di sviluppo sostenibile e costituisce il nuovo quadro di riferimento globale e universale per lo sviluppo sostenibile. Il 25 settembre 2015 i 193 Stati membri dell'ONU si sono dichiarati disposti a raggiungere insieme questi obiettivi entro il 2030.

## CAMBIAMENTO CLIMATICO

Un termine comunemente utilizzato per descrivere cambiamenti significativi dei parametri climatici quali temperatura, piogge o vento che perdurano per un lungo periodo di tempo.

## CARBON DISCLOSURE PROJECT

È un'organizzazione non profit internazionale che fornisce un sistema globale di misurazione e rendicontazione ambientale. Attualmente detiene il più grande database di informazioni sui rischi connessi al cambiamento climatico.

## CARBON NEUTRAL Neutralità carbonica

Condizione in cui l'impresa riduce a zero le emissioni nette di gas serra causate dalle proprie attività di business. Tale risultato può essere raggiunto attraverso la riduzione delle emissioni e l'assorbimento/compensazione delle emissioni residue (e.g. tramite progetti di riforestazione)

## CARBON FOOTPRINT (o impronta di carbonio)

La Carbon Footprint degli investimenti misura le emissioni di gas serra associate alle società e agli emittenti presenti in un portafoglio di investimento, in proporzione alla quota effettivamente detenuta

dall'investitore. Si misura in tonnellate di CO<sub>2</sub> per milione di euro investito. La Carbon Footprint modificata viene calcolata considerando le emissioni di gas serra in Scope 1 e Scope 2 delle società oggetto di investimento.

## CSR RESPONSABILITÀ SOCIALE D'IMPRESA

La responsabilità sociale d'impresa è un ambito all'interno della visione strategica d'impresa che riguarda le implicazioni di natura etica e più in generale l'impatto delle attività svolte dall'impresa sulla società.

## DICHIARAZIONE CONSOLIDATA SULLA SOSTENIBILITÀ

La Dichiarazione Consolidata sulla Sostenibilità è il documento che illustra le performance ambientali, sociali e di governance (ESG) di un gruppo aziendale. Dal 2024 è disciplinata in Italia dalla CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) e redatta secondo gli standard unici europei (ESRS).

## ECONOMIA CIRCOLARE

Si parla di economia circolare per definire un sistema economico di produzione o consumo pensato per potersi rigenerare. L'economia circolare è dunque un sistema in cui tutte le attività sono organizzate in modo che i rifiuti di qualcuno diventino risorse per qualcun altro.

## EMISSIONI DI SCOPE 1

Emissioni dirette di gas a effetto serra da fonti che sono di proprietà o sotto il controllo dell'impresa.

## EMISSIONI DI SCOPE 2

Emissioni indirette di gas a effetto serra derivanti dalla produzione di energia elettrica, vapore, calore o raffrescamento che l'impresa consuma.

## EMISSIONI DI SCOPE 3

Emissioni indirette di gas a effetto serra generate lungo l'intera catena del valore di un'impresa, escluse quelle derivanti dalle proprie attività operative (Scope 1) e dall'energia acquistata (Scope 2).

## ESG

ESG si riferisce ai tre fattori necessari per la misurazione della sostenibilità di un progetto, un investimento, un'organizzazione e non solo: Environmental, Social and Governance (ambientale, sociale e di governance). L'impatto ambientale di un'organizzazione è l'insieme di cambiamenti che hanno un effetto sull'ambiente circostante e non, l'attività di riforestazione è un esempio di impatto ambientale. L'impatto sociale di un'organizzazione è invece l'insieme di cambiamenti che impattano i diretti beneficiari dell'organizzazione e/o la comunità, l'asilo nido aziendale è un esempio di attività con impatto sociale. L'impatto in termini di governance è il risultato di cambiamenti nelle regole, policy e procedure che riguardano la gestione e il governo di un'organizzazione. Un cambiamento del regolamento aziendale sulla trasparenza è per esempio un impatto di governance.

## FINANZA SOSTENIBILE

La finanza sostenibile rappresenta l'applicazione dei principi dello sviluppo sostenibile all'attività finanziaria. Comprende l'insieme delle strategie di investimento che, nella valutazione di imprese e istituzioni, affiancano all'analisi finanziaria tradizionale la considerazione di fattori ambientali, sociali e di governance (ESG), con l'obiettivo di generare valore nel lungo periodo sia per gli investitori sia per la collettività.

## FORNITORE DI RATING ESG

Centri di ricerca specializzati nella raccolta ed elaborazione di informazioni sul profilo ambientale, sociale e di governance delle imprese, al fine di fornire agli investitori le informazioni utili a prendere decisioni di investimento consapevoli.

## FSC

La certificazione di un prodotto in legno FSC indica il raggiungimento di standard ambientali stabiliti dalla Forest Stewardship Council <sup>TM</sup> (FSC), organizzazione internazionale che si occupa di definire gli standard per le pratiche forestali con l'obiettivo di promuovere una silvicoltura responsabile dal punto di vista ambientale e socialmente vantaggiosa.

## INCLUSIONE FINANZIARIA

Per inclusione finanziaria si intende l'insieme di attività sviluppate per favorire a soggetti e organizzazioni non del tutto integrati nel sistema finanziario l'accesso ai servizi finanziari necessari. L'inclusione finanziaria aiuta a ridurre le disparità economiche e ad eliminare la povertà a livello individuale e nazionale.

## ISO 20400

Norma internazionale sull'approvvigionamento responsabile, attraverso l'integrazione della sostenibilità nelle politiche e nei processi aziendali di procurement, introducendo criteri e processi di valutazione dei fornitori e dei prodotti/servizi.

# GLOSSARIO

## ISO 45001:2018

La certificazione ISO 45001:2018 si fonda sulla gestione della salute e della sicurezza sul lavoro e richiede alle organizzazioni un miglioramento continuo, fornendo a tutti gli interlocutori la garanzia di conformità alle politiche di sicurezza specificate.

## MEDIOLANUM GIVING BACK

Iniziativa solidale di Banca Mediolanum e società del Gruppo, a sostegno di progetti per l'infanzia in condizioni di disagio. Il contributo, collegato alla sottoscrizione di prodotti selezionati o a importi prestabiliti previsti dalle campagne, viene devoluto dalla banca, o dalle società, a Fondazione Mediolanum EF, che lo destina alle associazioni e agli enti beneficiari individuati.

## PERSONE GIURIDICHE

Soggetti diversi dalle persone fisiche ai quali la legge riconosce una propria autonomia giuridica. Rientrano in questa categoria, ad esempio, società, enti, associazioni e fondazioni, che possono essere titolari di diritti e obblighi e svolgere attività in nome proprio.

## STAKEHOLDER

È un soggetto che ha un interesse in un'organizzazione e nelle sue attività. Questo interesse può essere di natura economica, sociale, ambientale o di altro tipo. Gli stakeholder possono essere interni all'organizzazione (come dipendenti e manager) o esterni (come clienti, fornitori, comunità locali, ecc.).

## STAKEHOLDER ENGAGEMENT

L'obiettivo dell'attività di stakeholder engagement è di identificare gli stakeholder, valutare le loro attese e successivamente implementare azioni per il loro soddisfacimento.

## SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

SDGs - Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile sono costituiti da 17 punti individuati dall'ONU nel 2015 con orizzonte fino al 2030. I 17 punti si riferiscono a diversi ambiti dello sviluppo sociale, economico e ambientale, che devono essere considerati in maniera integrata. Ogni obiettivo ha dei sotto-obiettivi da raggiungere entro il 2030.

## SVILUPPO SOSTENIBILE

La prima definizione di sviluppo sostenibile, e la più nota, è quella contenuta nel Rapporto Brundtland: "Sviluppo che soddisfa le necessità delle attuali generazioni senza compromettere la capacità delle future generazioni di soddisfare le proprie". L'ONU nel 1992 rilasciò un'altra definizione: "Per sviluppo sostenibile si intende un miglioramento di qualità della vita, senza eccedere la capacità di carico degli ecosistemi alla base" e l'ICLEI nel 1994 un'altra: "Sviluppo che offre servizi ambientali, sociali ed economici di base a tutti i membri di una comunità, senza minacciare l'operabilità dei sistemi naturale, edificato e sociale da cui dipende la fornitura di tali servizi".

## UN GLOBAL COMPACT

Il Global Compact delle Nazioni Unite è l'iniziativa strategica di cittadinanza d'impresa più ampia al mondo. Nasce dalla volontà di promuovere un'economia globale sostenibile: rispettosa dei diritti umani e del lavoro, della salvaguardia dell'ambiente e della lotta alla corruzione.

## UN Principles for Responsible Investment (UNPRI o PRI)

PRI è un'organizzazione supportata dalle Nazioni Unite, è il principale sostenitore mondiale degli investimenti responsabili. Si adopera per comprendere le implicazioni per gli investimenti dei fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) e sostenere la sua rete internazionale di investitori firmatari nell'incorporare questi fattori nelle loro decisioni di investimento e di proprietà.

## UN Principles for Responsible Banking (PRB)

I PRB sono un'iniziativa di UNEP-FI per garantire che la strategia e la prassi delle banche firmatarie siano in linea con la visione che la società ha definito per il suo futuro negli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile e nell'Accordo sul clima di Parigi. Il quadro di riferimento è costituito da 6 principi concepiti per dare uno scopo, una visione e un'ambizione alla finanza sostenibile.

# NOTA METODOLOGICA

I dati pubblicati nel presente documento fanno riferimento al Gruppo Mediolanum nel periodo dal 1° gennaio al 31 dicembre 2025, a parte quelli diversamente indicati.

# CONTATTI

## SITI DI RIFERIMENTO

Se desideri maggiori informazioni sulla sostenibilità, visita <https://www.bancamediolanum.it/sostenibilita>

## SEGUICI SU





**BANCA MEDIOLANUM S.p.A.**

Sede legale: Palazzo Meucci - Via Ennio Doris - 20079 Basiglio (MI) - T +39 02 9049.1

Capogruppo del Gruppo Bancario Mediolanum iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

Banca iscritta all'Albo delle Banche - Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

ed al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Capitale sociale

euro 600.708.203,40 i.v. - Codice Fiscale - Iscr. Registro Imprese di Milano

n. 02124090164 - P.IVA 10540610960 del Gruppo IVA Banca Mediolanum

bancamediolanum@pec.mediolanum.it

bancamediolanum.it