

1. Dichiarazione principali impatti negativi su sostenibilità - Consulenti finanziari

DICHIARAZIONE SUI PRINCIPALI IMPATTI NEGATIVI SULLA SOSTENIBILITÀ – CONSULENTI FINANZIARI
(AI SENSI DEL REGOLAMENTO UE 2088 DEL 2019 – ART. 4, COMMA 5)

A) Come vengono utilizzate le informazioni pubblicate dai partecipanti ai mercati finanziari

Le informazioni sono messe a disposizione:

- dalla Capogruppo La Cassa di Ravenna per i servizi d'investimento (gestioni di portafoglio) in cui la medesima è partecipante al mercato;
- dagli emittenti dei prodotti finanziari oggetto della consulenza in materia di investimenti da parte delle banche del Gruppo.

Le suddette informazioni sono utilizzate, principalmente, ai fini dell'individuazione del target market di riferimento, vale a dire del gruppo di clienti che, in base alle loro caratteristiche ed al loro profilo di rischio, sono idonei ad aderire al prodotto/servizio offerto.

B) Indicatori, metodologia di classificazione e criteri di selezione utilizzati per la classificazione e la selezione dei prodotti finanziari

La principale fonte per la classificazione dei prodotti ESG è rappresentata, al momento, dal provider Morningstar.

Morningstar definisce una strategia come "investimento sostenibile" se nel prospetto o in altri documenti informativi obbligatori è descritta come focalizzata su sostenibilità, impatto, o fattori ambientali, sociali e di governance (ESG).

C) Eventuali criteri o soglie utilizzati per selezionare i prodotti finanziari e fornire consulenza sulla base di tali informazioni

La consulenza in materia di investimenti, anche con riferimento ai prodotti caratterizzati da fattori ESG, viene effettuata nel rispetto dei principi di adeguatezza bloccante, secondo le metodologie adottate dalle banche del Gruppo.

L'adeguatezza bloccante consente al consulente finanziario di valutare se il cliente sia in grado di comprendere la complessità e di sopportare le possibili perdite connesse ad un investimento finanziario, coerentemente con i suoi obiettivi di investimento. In caso di esito negativo della suddetta valutazione, l'investimento non può essere effettuato.