

DICHIARAZIONE SUI PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI DELLE CONSULENZE IN MATERIA DI ASSICURAZIONI SUI FATTORI DI SOSTENIBILITÀ

(art. 11, co. 1, del Regolamento (UE) 2022/1288 della Commissione che integra il Reg. (UE) 2019/2088 [...] per quanto riguarda le norme [...] che specificano i dettagli del contenuto e della presentazione delle informazioni relative al principio «non arrecare [...] – “SFDR” Sustainable Finance Disclosure Regulation) (il Regolamento)

Sintesi

Il Regolamento Delegato (UE) 2022/1288 della Commissione che integra il regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio richiede ai consulenti finanziari di pubblicare sul proprio sito web una “Dichiarazione sui principali effetti negativi delle consulenze in materia di assicurazioni sui fattori di sostenibilità” (di seguito la Dichiarazione).

A tal riguardo si premette che la Cassa di Risparmio di Asti Spa (la “Banca”) – codice LEI 81560027D07F9BDB8436 – prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nelle proprie consulenze in materia di assicurazioni, tenuto conto delle dimensioni, della natura e dell’ampiezza dell’attività, della tipologia dei prodotti finanziari, dopo aver acquisito informazioni e dati forniti dalla Compagnia di Assicurazione con la quale sono in essere accordi di distribuzione, laddove presenti secondo le disposizioni tempo per tempo vigenti.

Descrizione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità

La Banca ha integrato i propri processi al fine di prestare la consulenza in materia di polizze di investimento assicurative coerenti con le preferenze espresse dai clienti per quanto attiene i Principali Effetti Negativi sui fattori di sostenibilità (PAI). Al fine di definire accuratamente le preferenze espresse dai clienti su tali aspetti, il questionario di profilatura MiFID è stato integrato con la previsione di due specifiche domande relative ai PAI.

Le informazioni sui PAI presi in considerazione nelle decisioni di investimento dei prodotti di investimento assicurativo sono ricavate dalla documentazione ufficiale disponibile sul sito del produttore e sono utilizzate in sede di raccomandazione prestata dalla Banca ai fini della verifica di coerenza del portafoglio con le preferenze espresse dal cliente nel questionario di profilatura.