

## **DICHIARAZIONE SUI PRINCIPALI EFFETTI NEGATIVI DELLE CONSULENZE IN MATERIA DI INVESTIMENTI SUI FATTORI DI SOSTENIBILITÀ**

(art. 11, co. 2, 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 investimenti 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 investimenti, tenuto conto delle dimensioni, della natura e dell’ampiezza dell’attività, della tipologia dei prodotti finanziari dopo aver acquisito informazioni e dati forniti dai rispettivi partecipanti ai mercati finanziari, 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 investimenti 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 dedicate ai PAI.

La Banca ha attivato un processo di ricezione automatizzata dei flussi European ESG Template (EET) – come definiti da FinDatEx – contenenti le informazioni sui PAI presi in considerazione nelle decisioni di investimento dei prodotti distribuiti e dichiarate dai produttori di OICVM (in qualità di partecipanti ai mercati finanziari). Tali informazioni sono utilizzate dalla Banca in sede di raccomandazione ai fini della verifica di coerenza del portafoglio con le preferenze espresse dal cliente nel questionario di profilatura.