

Mancata presa in considerazione degli effetti negativi delle consulenze in materia di investimenti e di assicurazioni sulla sostenibilità

Nell'ambito della prestazione del servizio di consulenza in materia di investimenti e sui prodotti di investimento assicurativo, CiviBank, Banca di Cividale S.p.A.- Società Benefit non prende in considerazione eventuali effetti negativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità (c.d. PAI).

La Banca ha assunto tale decisione in considerazione del fatto che il quadro normativo e regolamentare al riguardo è troppo recente e, per alcuni aspetti, non ancora integralmente definito. Ciò determina che, al momento, non vi è disponibilità di dati affidabili e strutturati sui principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità. Inoltre, anche quando i suddetti dati saranno resi disponibili dai "partecipanti ai mercati finanziari" (ossia dai soggetti che emettono i prodotti oggetto di consulenza, quali OICR o prodotti di investimento assicurativi) secondo gli standard introdotti dalle disposizioni del Regolamento UE n. 1288/2022 e da ulteriori provider, sarà comunque necessario valutarne l'ampiezza e la robustezza, anche nel tempo.

La Banca, pur non basando l'individuazione dei prodotti oggetto di consulenza sulla base della considerazione dei PAI, ha adottato criteri di selezione dei prodotti che tengono conto, comunque, del livello di sostenibilità dei prodotti e non esclude, in futuro, di includere in tale processo anche la valutazione degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità.