

# Politica di Sostenibilità di Gruppo

(Politica approvata dal Consiglio di Amministrazione di Anima Holding S.p.A. in data  
19/03/2024)

## Indice

1. Premessa e Generalità .....	3
1.1 Obiettivi di Sostenibilità .....	4
1.2 Destinatari .....	4
1.3 Governance della Sostenibilità .....	5
2. Ambiente .....	5
2.1 Principi di riferimento .....	5
2.2 Impegni e azioni .....	6
3. Comunità .....	7
3.1 Principi di riferimento .....	7
3.2 Impegni e azioni .....	7
4. Personale .....	8
4.1 Principi di riferimento .....	8
4.2 Impegni e azioni .....	9
5. Governance & Risk Management .....	11
5.1 Principi di riferimento .....	12
6. Investimenti responsabili & Prodotti .....	12
6.1 Principi di riferimento .....	13
6.2 Impegni e azioni .....	13
7. Monitoraggio e Reporting .....	14
8. Diffusione e Aggiornamento .....	14

## 1. Premessa e Generalità

Anima Holding S.p.A. (“Anima Holding” o “Società”), Capogruppo del Gruppo Anima (“Gruppo”), il più grande operatore indipendente del risparmio gestito in Italia, è consapevole del proprio ruolo nei confronti dei Clienti, degli azionisti e delle persone che lavorano o collaborano con il Gruppo. Questa responsabilità richiede la definizione e il rispetto di principi solidi per garantire il buon funzionamento, l’affidabilità e la reputazione del Gruppo, nell’interesse del successo dell’impresa.

In questo contesto le **tematiche ambientali, sociali e di corporate governance** (ESG) assumono per il Gruppo un’**importanza fondamentale**, anche in considerazione del delicato ambito di attività in cui opera (gestione del risparmio). Proprio guardando alla gestione del risparmio delle famiglie e delle imprese nostre clienti, le società operative del Gruppo elaborano, ciascuna per i propri ambiti, una strategia ESG che integra valutazioni ambientali, sociali e di governance nel processo e nelle decisioni d’investimento, allineando così gli interessi degli investitori ai più ampi obiettivi della società. Le società operative del Gruppo aderiscono inoltre ai Principles for Responsible Investment (PRI), i sei principi per l’investimento responsabile promossi dalle Nazioni Unite con lo scopo di contribuire a sviluppare un sistema finanziario più sostenibile attraverso l’incorporazione di fattori ESG nelle pratiche di investimento. A partire dal 2021 il Gruppo ANIMA pubblica annualmente il proprio **Rapporto di Sostenibilità**, tramite il quale rendiconta le attività e le iniziative intraprese, e monitora i risultati ottenuti grazie all’inclusione di tematiche ESG nel proprio *business*.










La **Politica di Sostenibilità** (di seguito “Politica”) ha la finalità di confermare e formalizzare i valori ed i principi che orientano la Società e il Gruppo nel modo di operare e nella conduzione dei rapporti, sia al proprio interno che nei confronti dei terzi. La Società si impegna a promuovere l’adozione della Politica da parte delle società controllate al fine di diffondere i valori, i principi e le regole ivi contenuti.

La presente Politica si articola in cinque macro-aree ritenute prioritarie i cui principi, obiettivi e modalità di gestione e monitoraggio vengono riportati di seguito:

- ambiente;
- comunità (sociale);
- Personale (sociale);
- governance & risk management (trasversale ai precedenti);
- investimenti responsabili & prodotti.

## 1.1 Obiettivi di Sostenibilità

Al fine di generare valore sostenibile nel lungo periodo per tutti gli *Stakeholder*, il Gruppo svolge le proprie attività attenendosi ai seguenti obiettivi:

Area tematica	Obiettivi
 Ambientale	Ridurre gli impatti ambientali diretti e indiretti
 Ambientale  Governance & risk management	Sensibilizzare il Personale e consolidare l'integrazione di temi e rischi ambientali e climatici nell'agenda del C.d.A.
 Comunità	Supportare / rispondere alle necessità dei propri <i>Stakeholder</i>
 Comunità  Governance & risk management	Promuovere la trasparenza, proteggere la <i>privacy</i> e tutelare la sicurezza dei dati
 Personale  Governance & risk management	Attrarre i talenti, valorizzare e sviluppare le competenze del Personale Promuovere la diversità e le pari opportunità ed eccellere nell' <i>employee experience</i>
 Investimenti Responsabili & Prodotti	Promuovere la soddisfazione dei clienti e la qualità dei prodotti e dei servizi Rafforzare l'integrazione di considerazioni ESG nelle proprie decisioni d'investimento

Nei seguenti capitoli del documento si introducono i principali ambiti di intervento associati alle aree tematiche e agli obiettivi del Gruppo.

## 1.2 Destinatari

La presente Politica di Sostenibilità di Gruppo è stata redatta in armonia con i principi definiti dal Codice Etico e di Comportamento, dal Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. n. 231/2001 e da tutte le altre procedure e linee guida definite a livello di Gruppo.

La Politica è stata esaminata e approvata dal Consiglio di Amministrazione di ANIMA Holding. La Società si impegna a chiedere l'adozione della Politica da parte delle società controllate al fine di diffondere i valori e i principi ivi contenuti.

La Politica si applica al Personale delle società del Gruppo nell'ambito delle attività svolte e nei limiti delle proprie responsabilità, inclusi i componenti degli Organismi di Vigilanza e degli Organi Sociali (di seguito i "Destinatari").

La Politica verrà messa a disposizione dei terzi che operano in favore o per conto del Gruppo tramite la pubblicazione sul sito internet istituzionale.

Tutti i Destinatari sono responsabili, ciascuno per quanto di propria competenza, del rispetto della Politica. Inoltre, i soggetti con responsabilità di supervisione e coordinamento sono tenuti a vigilare sul rispetto della Politica da parte dei propri collaboratori. Tutti i Destinatari sono tenuti a leggere, comprendere ed osservare la Politica, resa disponibile sul sito istituzionale e nell'intranet aziendale delle società del Gruppo.

### 1.3 Governance della Sostenibilità

Al fine di supervisionare al meglio le tematiche di sostenibilità, Anima Holding ha assegnato la Governance della Sostenibilità in capo al **Comitato Controlli, Rischi e Sostenibilità ("CCRS")**. Il CCRS supporta il Consiglio di Amministrazione, con funzioni consultive e propositive, supervisionando le tematiche di sostenibilità connesse all'attività del Gruppo. In particolare:

- cura la valutazione degli impatti ambientali, economici e sociali derivanti dalle attività d'impresa;
- esprime pareri sulle iniziative e sui programmi promossi dalla Società in tema di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario;
- monitora l'osservanza delle regole aziendali sulle tematiche "ESG" e il posizionamento della Società, rispetto ai mercati finanziari, nei principali *rating* e indici di sostenibilità applicabili;
- monitora le iniziative internazionali in materia di sostenibilità e la partecipazione da parte della Società, volte a consolidare la reputazione aziendale sul fronte internazionale;
- esamina le informazioni di carattere non finanziario predisposte dalle competenti funzioni della Società;
- su indicazione del Consiglio di Amministrazione, formula pareri e proposte riguardanti specifiche questioni in tema di responsabilità sociale d'impresa.

## 2. Ambiente

Come descritto all'interno del Codice Etico e di Comportamento, l'ambiente è un bene primario della comunità che il Gruppo vuole contribuire a salvaguardare. A tal fine, il Gruppo programma le proprie attività e iniziative economiche tenendo conto delle politiche internazionali per la sostenibilità ambientale e il contenimento del cambiamento climatico, nel rispetto delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili. Il Gruppo si impegna inoltre a promuovere tali principi con il proprio Personale, collaboratori, *partner* commerciali e fornitori.

### 2.1 Principi di riferimento

Il Gruppo, consapevole degli impatti ambientali diretti e indiretti derivanti dalle proprie attività, si impegna, attraverso la propria condotta, a contribuire al loro contenimento e gestione nel rispetto della normativa vigente in materia. In particolare, il Gruppo segue quanto previsto nella parte speciale del Modello di Organizzazione Gestione e Controllo ai sensi del D.Lgs. 231/2001 in materia di "Prevenzione dei Reati ambientali" e quanto previsto dai principali *standard*, linee guida e principi emanati da organizzazioni nazionali ed internazionali di riferimento, quali:

- raccomandazioni elaborate dalla Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD);
- principi del Global Compact delle Nazioni Unite (United Nations Global Compact, "UNGC");
- programma delle Nazioni Unite per l'ambiente (United Nations Environment Programme, "UNEP");
- Obiettivi dell'Agenda 2030 per lo Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite, con un'attenzione particolare ai seguenti SDGs:
  - 7: "Assicurare a tutti l'accesso a sistemi di energia economici, affidabili, sostenibili e moderni";
  - 12: "Garantire modelli sostenibili di produzione e di consumo";




- 13: “Promuovere azioni, a tutti i livelli, per combattere il cambiamento climatico”.



## 2.2 Impegni e azioni

Il Gruppo ha consolidato il proprio impegno adottando volontariamente un **Sistema di Gestione Ambientale certificato** secondo la norma **ISO 14001:2015** con l’obiettivo di migliorare le proprie prestazioni ambientali, soddisfare gli obblighi di conformità normativa e gestire in maniera efficace il rischio derivante dallo svolgimento delle proprie attività. Il Gruppo supporta inoltre varie iniziative internazionali in ambito climatico e ambientale<sup>1</sup>.

L’approccio adottato dal Gruppo si focalizza sui seguenti ambiti:

 <b>Obiettivo: ridurre gli impatti ambientali diretti e indiretti</b>	
Ambiti di intervento	Descrizione
Gestione responsabile dei consumi di risorse	Il Gruppo si impegna a incrementare l'utilizzo di materiali riciclabili e il corretto riutilizzo degli stessi, a ridurre il consumo di materiale non rinnovabile o ad alto impatto ambientale e ad eliminare gradualmente la plastica all'interno degli uffici e il consumo di carta, impiegando, laddove possibile, carta certificata e/o riciclata. Il Gruppo si impegna inoltre a gestire correttamente le risorse idriche e a differenziare correttamente i rifiuti prodotti.
Riduzione ed efficientamento dei consumi energetici	Il Gruppo realizza iniziative finalizzate all'efficientamento energetico, anche tramite il progressivo aggiornamento e sostituzione delle apparecchiature elettriche con altre più efficienti dal punto di vista energetico, e alla riduzione dei consumi di energia. In questo ambito, il Gruppo attua iniziative volte ad orientare le scelte e i comportamenti del Personale verso un utilizzo più consapevole e responsabile delle risorse energetiche.
Lotta al cambiamento climatico	Data la centralità delle problematiche legate al cambiamento climatico, il Gruppo realizza azioni per misurare e ridurre le emissioni dei gas a effetto serra in atmosfera derivanti dalla propria attività, considerando sia gli impatti diretti, sia quelli indiretti che si verificano nella propria catena del valore.
  <b>Obiettivo: sensibilizzare il Personale e consolidare l'integrazione delle tematiche e dei rischi ambientali e climatici nell'agenda del C.d.A.</b>	
Ambiti di intervento	Descrizione

<sup>1</sup> Per ulteriori dettagli si rimanda all'apposita sezione “Anima Holding / Investor Relations – Sostenibilità – Iniziative Esterne” del sito internet istituzionale.

Implementazione di iniziative di coinvolgimento, formazione e sensibilizzazione su temi ambientali	Il Gruppo realizza iniziative di coinvolgimento e corsi di formazione su tematiche climatico-ambientali rivolti al Personale e ai membri del C.d.A. e implementa iniziative volte a sensibilizzare gli <i>Stakeholder</i> del Gruppo sui rischi derivanti dal cambiamento climatico.
--	--

### 3. Comunità

Il Gruppo, in linea con i valori riportati nel Codice Etico, intrattiene molteplici rapporti con le comunità degli azionisti, dei Clienti, dei fornitori e, più in generale, con l'intero contesto economico e sociale nel quale opera. Consapevole che il lavoro del Personale e dei collaboratori, nonché i rapporti con i principali **Stakeholder** possono contribuire alla creazione di un impatto sociale positivo per l'intera comunità, il Gruppo promuove iniziative finalizzate alla crescita inclusiva e resiliente della società e della comunità in cui opera.

#### 3.1 Principi di riferimento


Il Gruppo è attento alle necessità espresse dal territorio in cui opera e, a tal proposito, delinea un processo di sviluppo e crescita che vada anche a beneficio della comunità. Il mantenimento di un dialogo costante e costruttivo rappresenta il presupposto delle attività messe in atto dal Gruppo per supportare la comunità, quali, a titolo esemplificativo, le liberalità e l'educazione finanziaria. Vista, dunque, l'importanza di tale relazione, nella propria attività il Gruppo si ispira ai seguenti principi nazionali ed internazionali di riferimento:

- principi del Global Compact delle Nazioni Unite (UNGC);
- i Principi Guida su Imprese e Diritti Umani delle Nazioni Unite (United Nations Guiding Principles, "UNGP")
- obiettivi dell'Agenda 2030 per lo sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite, con un'attenzione particolare agli SDGs:
  - 4: "Fornire un'educazione di qualità, equa ed inclusiva, e opportunità di apprendimento per tutti";
  - 10: "Ridurre le disuguaglianze"



#### 3.2 Impegni e azioni

Il Gruppo è consapevole del proprio ruolo nelle attività di tipo filantropico e rinnova il proprio impegno nel supportare le comunità locali attraverso attività e approcci differenti, per i quali il Gruppo ha definito principi, obiettivi, modalità di gestione e monitoraggio, e che possono sintetizzarsi nei seguenti ambiti:

 <b>Obiettivo: supportare / rispondere alle necessità dei propri Stakeholder</b>	
Ambiti di intervento	Descrizione

Collaborazione con enti e Istituzioni	ANIMA ritiene che l'innovazione e la ricerca siano condizioni necessarie affinché si realizzi lo sviluppo della società e la creazione di valore condiviso. Pertanto, il Gruppo promuove lo sviluppo locale attraverso la collaborazione con enti e Istituzioni, in particolare università e associazioni di categoria, al fine di proporre soluzioni innovative che incontrino le necessità degli <i>Stakeholder</i> e supportino lo sviluppo e la crescita del territorio, favorendo il dialogo e la comunicazione.
Sostegno alla comunità tramite erogazioni liberali	Il Gruppo interviene a sostegno delle comunità locali attraverso liberalità o donazioni di beni in casi di necessità e bisogni impellenti nei territori in cui opera. Tali attività consentono al Gruppo di apportare benefici concreti alle comunità con cui collabora.
Diffusione della cultura dell'educazione finanziaria tramite la Fondazione Anima	Il Gruppo svolge attività con l'obiettivo di rendere il settore finanziario più accessibile, diffondendo una maggiore consapevolezza e conoscenza di queste tematiche. Le attività non sono rivolte solamente a soggetti esperti ma anche a chi vorrebbe avvicinarsi al mondo degli investimenti e sta cercando gli strumenti adatti per individuare l'approccio migliore. Con questa finalità è nata la Fondazione Anima, che interviene principalmente nell'ambito dell'educazione finanziaria.
  <b>Obiettivo: promuovere la trasparenza, proteggere la privacy e tutelare la sicurezza dei dati</b>	
Ambiti di intervento	Descrizione
Marketing responsabile	L'attività del Gruppo è improntata alla promozione della trasparenza, al fine di garantire una comunicazione efficiente con i propri Clienti in merito alle informazioni relative ai prodotti e servizi forniti. Pertanto, il Gruppo si impegna a comunicare informazioni chiare e trasparenti sulle caratteristiche, sull'eventuale rischiosità e sulle condizioni economiche dei propri prodotti e servizi.
Privacy e sicurezza delle informazioni	Il Gruppo, in linea con quanto riportato all'interno dell'informativa ex. Art. 13 del regolamento UE 679/2016 (GDPR) pubblicata sul sito internet aziendale, si impegna a rispettare il diritto alla <i>privacy</i> e alla tutela dei dati e delle informazioni personali di tutti i soggetti coinvolti nelle proprie attività nel rispetto assoluto delle normative in vigore. Il Gruppo si è inoltre dotato di un modello operativo e di governance per proteggere i dati, i sistemi, le reti e i programmi da qualsiasi forma di intrusione, in particolar modo dagli attacchi digitali.

## 4. Personale

Coerentemente con quanto riportato all'interno del Codice Etico e di Comportamento, il Gruppo si impegna nel garantire il rispetto dei diritti del proprio Personale, applicando i principi di equità e imparzialità, tutelando la dignità e le diversità delle persone, le minoranze, promuovendo la salute e garantendo un luogo di lavoro sicuro.

### 4.1 Principi di riferimento

Il Gruppo, nonostante operi in Italia, dove la normativa di riferimento regola tali diritti, ritiene ugualmente necessario e utile impegnarsi attraverso la propria condotta a contribuire al rispetto e alla promozione di tali principi nel rispetto della normativa vigente in materia e in linea con i principali standard, linee guida e principi emanati da organizzazioni nazionali ed internazionali di riferimento. In particolare, in merito alla





tutela della salute e della sicurezza sul lavoro, il Gruppo opera secondo quanto previsto nella parte speciale del Modello di Organizzazione Gestione e Controllo ai sensi del D.Lgs. 231/2001 in materia di “Prevenzione dei Reati di omicidio colposo e lesioni colpose gravi o gravissime, commessi con violazione delle norme antinfortunistiche e sulla tutela dell’igiene e della salute sul lavoro”. Nel rapporto con il Personale e con gli *Stakeholder* in generale, il Gruppo basa il proprio approccio sui seguenti principi di riferimento:

- principi del Global Compact delle Nazioni Unite (UNGC);
- la Dichiarazione sui Principi e Diritti Fondamentali del Lavoro e le otto Convenzioni fondamentali dell’Organizzazione Internazionale del Lavoro (International Labour Organization, “ILO”);
- la Dichiarazione Universale dei Diritti Umani e le successive convenzioni internazionali sui diritti civili e politici e sui diritti economici, sociali e culturali;
- le Convenzioni delle Nazioni Unite sui diritti delle donne, sull’eliminazione di ogni forma di discriminazione razziale, sui diritti dell’infanzia, sui diritti delle persone con disabilità;
- i Principi Guida su Imprese e Diritti Umani delle Nazioni Unite (United Nations Guiding Principles, “UNGP”)
- Linee Guida OCSE destinate alle Imprese Multinazionali (OECD Guidelines for Multinational Enterprises);
- i Principi di Governo Societario dell’Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OECD Principles of Corporate Governance);
- obiettivi dell’Agenda 2030 per lo sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite, con un’attenzione particolare agli SDGs:
  - 3: “Assicurare la salute e il benessere per tutti e per tutte le età”;
  - 4 “Fornire un’educazione di qualità, equa ed inclusiva, e opportunità di apprendimento per tutti”;
  - 5: “Raggiungere l’uguaglianza di genere e l’*empowerment* di tutte le donne e le ragazze”;
  - 8: “Incentivare una crescita economica duratura, inclusiva e sostenibile, un’occupazione piena e produttiva ed un lavoro dignitoso per tutti”.



## 4.2 Impegni e azioni

Il Gruppo Anima considera il rispetto dei diritti del Personale un elemento imprescindibile sia nello svolgimento delle proprie operazioni che nella gestione dei rapporti con i propri *Stakeholder*, impegnandosi a promuovere tali principi anche con collaboratori, *partner* commerciali e fornitori. L’approccio adottato dal Gruppo in tale contesto si focalizza sui seguenti ambiti di intervento:

  <b>Obiettivo: promuovere la diversità e le pari opportunità ed eccellere nell’employee experience</b>	
Ambiti di intervento	Descrizione

Promozione di un clima aziendale dignitoso e non discriminatorio	Il Gruppo garantisce un clima di rispetto ispirato alla tutela della dignità e della reputazione di ciascuno e si impegnano a promuovere un ambiente di lavoro sereno e sicuro, riducendo il rischio stress lavoro-correlato. Il Personale viene invitato a cooperare con l'azienda in tale direzione, improntando le relazioni interpersonali secondo principi di correttezza ed integrità. Non vengono sottoposte ai lavoratori forme contrattuali "atipiche" oltre quanto consentito dalla regolamentazione. È vietato qualsiasi abuso di posizioni di autorità che implichi la richiesta, o induca ad offrire, prestazioni, favori personali o altre utilità lesive dell'altrui dignità, professionalità o autonomia.
Tutela delle diversità e delle pari opportunità	Il Gruppo vieta e sanziona ogni forma di discriminazione fondata su etnia, colore della pelle, identità di genere, orientamento sessuale, religione, età, aspetto fisico, salute, disabilità, attività sindacale, orientamento politico, stato familiare e civile, cittadinanza o comunque contraria alla legge. Il Gruppo ripudia qualsiasi attività di propaganda di idee fondate sulla superiorità o sull'odio razziale o etnico o che si fondi in tutto o in parte sulla negazione, sulla minimizzazione o sull'apologia della Shoah o dei crimini di genocidio, dei crimini contro l'umanità e di guerra. Analogamente, sono vietati atti o comportamenti volti ad incitare, commettere o istigare, in particolare per motivi razziali, etnici, nazionalistici o religiosi o comunque discriminatori, qualsiasi forma di violenza e di <i>mobbing</i> .
Retribuzione equa	Il Gruppo si impegna ad assicurare una retribuzione regolare, dignitosa e adeguata a tutti i lavoratori in linea con quanto previsto dalla normativa, assicurando inoltre che non ricorrano ingiustificate differenze nella retribuzione tra componenti del Personale con le stesse caratteristiche professionali e di anzianità di servizio. L'attività relativa alla gestione della remunerazione è ispirata e motivata da principi di: equità, congruenza con il mercato, meritocrazia, prevenzione dei conflitti di interessi e sostenibilità.
Libertà di associazione e contrattazione collettiva	Il Gruppo riconosce ai lavoratori il diritto a prendere parte a organizzazioni di lavoratori e alla contrattazione collettiva nel caso in cui gli stessi decidano di aderirvi, impegnandosi a promuovere il dialogo riguardo alle condizioni lavorative con i rappresentanti e con il Personale senza che i soggetti impegnati temano forme di ritorsione, molestia o intimidazione. Il Gruppo garantisce, inoltre, l'effettivo esercizio dei diritti sindacali sul posto di lavoro.
Tutela dei diritti umani	Il Gruppo è attento a tutelare i diritti umani e ripudia qualunque forma di schiavitù moderna, con particolare riferimento al lavoro forzato e/o obbligatorio, al lavoro minorile e al traffico di esseri umani. Il Gruppo non impiega individui di età inferiore agli standard minimi indicati dalle normative locali e dagli standard internazionali di riferimento. Qualora la normativa locale fosse carente o non presente all'interno del Paese in cui operano le società del Gruppo, viene garantito che non vengano impiegati minori per lo svolgimento di attività che possano compromettere l'integrità, il benessere psico-fisico e il diritto all'istruzione. Ugualmente non viene ammesso in alcun modo il ricorso al lavoro forzato e/o obbligatorio, intendendosi come tale qualsiasi lavoro o servizio estorto sotto minaccia di una punizione o per il quale la persona non si sia offerta spontaneamente. Al Personale è garantita la possibilità di recedere dal contratto di assunzione, nei termini previsti dalle clausole contrattuali e dalla legislazione nazionale, senza timore di ritorsioni o punizioni.

Salute e sicurezza sul luogo di lavoro	Il Gruppo opera in ottemperanza alle vigenti norme nazionali (D. Lgs. 81/2008) e internazionali, alle linee guida della norma ISO 45001:2018 e ai regolamenti in materia, impegnandosi a creare un ambiente di lavoro adeguato dal punto di vista della sicurezza e della salute psico-fisica del Personale e dei collaboratori e promuovendo l'adozione delle opportune azioni preventive all'interno dei locali aziendali. Il Personale si impegna a tutelare la salute e sicurezza propria e delle altre persone presenti sul luogo di lavoro, su cui ricadono gli effetti delle sue azioni o omissioni, conformemente alla sua formazione, alle istruzioni e ai mezzi forniti dal datore di lavoro. Nello svolgimento delle attività aziendali sussiste il divieto assoluto di abuso di sostanze alcoliche, di uso di stupefacenti, di fumo nei luoghi di lavoro e ovunque ciò possa determinare pericolo per la salute e l'incolumità di colleghi e soggetti terzi o per le strutture e beni aziendali, in conformità alle norme di legge. Ciascuno è tenuto a segnalare al datore di lavoro, al dirigente o al preposto le deficienze dei mezzi e dei dispositivi di protezione individuale, nonché qualsiasi eventuale condizione di sfruttamento del lavoro o di pericolo di cui venga a conoscenza, dandone notizia al rappresentante dei lavoratori per la sicurezza.
Gestione delle crisi e riorganizzazioni aziendali	Il Gruppo si impegna a gestire le riorganizzazioni e le crisi aziendali in modo da consentire a ciascun lavoratore di proseguire il proprio percorso lavorativo e di crescita professionale attraverso strumenti di ricollocamento e riqualifica o attraverso istituti previsti dalla regolamentazione volti alla tutela dell'occupazione.
 <b>Obiettivo: attrarre i talenti, valorizzare e sviluppare le competenze del Personale</b>	
Ambiti di intervento	Descrizione
Promozione della crescita personale e professionale	Il Gruppo si impegna a garantire dei percorsi di sviluppo delle competenze e di crescita professionale per ciascun lavoratore, che tengano conto anche delle aspettative personali e professionali del Personale, mettendo a disposizione piani di formazione e sessioni formative. Il percorso di crescita professionale e personale del Personale viene valutato e indirizzato a seconda delle esigenze lavorative ed affinato in sede di valutazione delle performance, assicurando così una crescita continua di ciascuna persona.
Benessere ed equilibrio casa-lavoro	Dato il ruolo centrale del Personale, il Gruppo intende sostenere la diffusione di modelli organizzativi che favoriscano il benessere e l'equilibrio casa-lavoro. Gli orari di lavoro vengono gestiti in linea con quanto previsto dalla legge e dal Contratto Collettivo Nazionale del Lavoro aziendale, assicurando i legittimi periodi di riposo settimanali, ferie e festività nonché i congedi di maternità/paternità, permessi per malattia e qualsiasi altro permesso previsto. Il lavoro viene strutturato e distribuito in maniera equa, scoraggiando l'assegnazione di carichi di lavoro eccessivi che possano compromettere l'equilibrio tra vita privata e lavorativa.

## 5. Governance & Risk Management

Il Gruppo ritiene l'**onestà** e la **trasparenza** due presupposti imprescindibili per un operato integerrimo. Per garantire il rispetto di questi principi, il Gruppo si avvale di un adeguato sistema di governo societario e di monitoraggio e presidio dei rischi. Consapevole dei potenziali impatti diretti e indiretti che può creare con le sue attività, il Gruppo si impegna a contribuire, attraverso la propria condotta, al **contenimento delle possibili esternalità negative** generate in ambito ESG. Al contempo, ha attuato una serie di misure interne che permettono di considerare strategicamente e preventivamente i rischi derivanti dalle attività svolte.

## 5.1 Principi di riferimento

In ambito di comunicazioni alla clientela e tutela dei dati personali, il Gruppo opera nel pieno rispetto dei principi, delle normative e dei regolamenti previsti dalle Autorità di Vigilanza e dalle istituzioni. Il Gruppo opera garantendo la **riservatezza** dei dati societari e dei Clienti e la **completezza** e **correttezza** delle informazioni rilasciate al Mercato o richieste dalle Autorità, contribuendo alla costruzione di una solida reputazione, elemento fondante del successo del Gruppo.

L'attenzione alla qualità dei prodotti e dei servizi offerti è infatti centrale, così come la **trasparenza nelle relazioni commerciali** che favorisce la comprensione delle caratteristiche dei prodotti e servizi e delle condizioni contrattuali. Ulteriore presupposto per la soddisfazione dei Clienti è lo **scrupoloso rispetto delle disposizioni di legge e delle procedure interne** sia in materia di correttezza, liceità e trasparenza delle informazioni, sia in materia di tutela dei dati personali. In conformità con la normativa vigente per quanto concerne gli ambiti menzionati, il Gruppo gestisce le proprie attività e pratiche di *marketing* responsabile conformandosi a procedure interne e ispirandosi ai seguenti principi nazionali ed internazionali di riferimento:

- il Codice Etico e di Comportamento;
- il Modello di Organizzazione Gestione e Controllo ai sensi del D. Lgs. 231/2001;
- i Principi del Global Compact delle Nazioni Unite (UNGCI);
- Guida dell'OCSE sul dovere di diligenza per la condotta d'impresa responsabile (OECD Due Diligence Guidance for Responsible Business Conduct);
- i Principi Guida su Imprese e Diritti Umani delle Nazioni Unite (United Nations Guiding Principles, "UNGP")
- gli obiettivi dell'Agenda 2030 per lo sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite, con un'attenzione particolare agli SDGs:
  - 10: "Ridurre le disuguaglianze";
  - 12: "Garantire modelli sostenibili di produzione e di consumo";
  - 13: "Promuovere azioni, a tutti i livelli, per combattere il cambiamento climatico".



## 6. Investimenti responsabili & Prodotti

Le società operative del Gruppo ANIMA hanno il dovere di operare nell'interesse dei Clienti con **investimenti** che siano **finalizzati alla creazione di valore sostenibile e di lungo termine**. In virtù di questo ruolo fiduciario, si ritiene che le problematiche ambientali, sociali e di *governance* collegate agli emittenti dei titoli possano influenzare nel tempo la *performance* dei portafogli gestiti, a livello di singola azienda, settore, regione e classe di attività. La considerazione di tali aspetti nelle decisioni d'investimento consente quindi di allineare gli interessi degli investitori ai più ampi obiettivi del Gruppo.

Per disciplinare l'approccio agli investimenti responsabili, le società operative definiscono, ciascuna per il proprio ambito di attività, una **Politica ESG** che si applica a tutti i prodotti istituiti e/o gestiti con le modalità e le differenziazioni disciplinate dalla Politica stessa e coerentemente alla documentazione d'offerta e/o contrattuale dei prodotti.

## 6.1 Principi di riferimento

Le società operative, in qualità di firmatarie dei **Principi di Investimento Responsabile delle Nazioni Unite (PRI)** si sono impegnate a:

1. **incorporare** aspetti relativi ad **ambiente, società e governance** nell'analisi degli investimenti e nei processi decisionali;
2. operare come **azionista attivo**, integrando nelle politiche e pratiche di azionariato anche le questioni ESG;
3. richiedere un'**adeguata comunicazione sulle tematiche ESG** da parte degli emittenti oggetto di investimento;
4. **promuovere** l'accettazione e l'implementazione dei **Principi** nel settore finanziario;
5. **collaborare** con gli operatori e gli enti del settore per migliorare l'efficacia nell'attuazione dei Principi;
6. **rendicontare periodicamente** le attività e i progressi compiuti nell'attuazione dei Principi.

L'adesione ai PRI e l'adozione di specifiche Politiche ESG rispondono alla volontà di contribuire agli Obiettivi dell'Agenda 2030, con un'attenzione particolare ai seguenti SDGs che le società operative del Gruppo declinano e selezionano sulla base delle caratteristiche individuali:


- 3: "Assicurare la salute e il benessere per tutti e per tutte le età";
- 7: "Assicurare a tutti l'accesso a sistemi di energia economici, affidabili, sostenibili e moderni";
- 8: "Incentivare una crescita economica duratura, inclusiva e sostenibile, un'occupazione piena e produttiva ed un lavoro dignitoso per tutti";
- 11: "Rendere le città e gli insediamenti umani inclusivi, sicuri, duraturi e sostenibili";
- 12: "Garantire modelli sostenibili di produzione e di consumo";
- 13: "Promuovere azioni, a tutti i livelli, per combattere i cambiamenti climatici";
- 16: "Promuovere società pacifiche e inclusive orientate allo sviluppo sostenibile, garantire a tutti l'accesso alla giustizia e costruire istituzioni efficaci, responsabili e inclusive a tutti i livelli";
- 17: "Rafforzare i mezzi di attuazione e rinnovare il partenariato mondiale per lo sviluppo sostenibile".



## 6.2 Impegni e azioni

Le Società del Gruppo hanno sottoscritto i Principi di Investimento Responsabile delle Nazioni Unite (PRI), iniziativa volta a diffondere ed integrare i criteri ESG nelle pratiche di investimento.

Si illustrano di seguito i principali ambiti di intervento sui cui si focalizza l'approccio adottato dal Gruppo:

 <b>Obiettivo: promuovere la soddisfazione dei clienti e la qualità dei prodotti e dei servizi</b>	
Ambiti di intervento	Descrizione

Strategie ESG specifiche	Il Gruppo si impegna a monitorare e migliorare regolarmente la propria offerta di prodotti e servizi operando negli interessi degli investitori anche tramite un crescente presidio degli aspetti relativi alla sostenibilità, integrando i principi ESG nella propria attività di investimento in misura sempre maggiore.
 <b>Obiettivo: Rafforzare l'integrazione di considerazioni ESG nelle proprie decisioni d'investimento</b>	
Ambiti di intervento	Descrizione
Attività di engagement	Il Gruppo intende mantenere un livello elevato di impegno nell'attività di <i>engagement</i> nei confronti delle società oggetto di investimento al fine di incentivare il loro processo di miglioramento continuo in termini di sostenibilità nello svolgimento del <i>business</i> .
Valutazione delle opportunità di investimento	In sede di valutazione delle nuove opportunità di investimento il Gruppo tiene sempre maggiormente in considerazione, oltre che i tradizionali parametri finanziari, anche i profili ambientali e/o sociali più rilevanti in considerazione della tipologia di investimento.

Inoltre, per ulteriori approfondimenti sugli impegni perseguiti e le azioni attuate dalle società del Gruppo in ambito di investimenti responsabili e prodotti si rimanda alle rispettive Politiche ESG.

## 7. Monitoraggio e Reporting

Il Gruppo si impegna a comunicare i principi contenuti nella presente Politica a tutte le persone che lavorano e che collaborano con il Gruppo attraverso attività di sensibilizzazione, formazione e informazione.

Tutte le attività devono inoltre essere svolte nel rispetto della normativa, dei principi definiti dal Codice Etico e di Comportamento, del Modello Organizzativo 231, ove applicato, e di tutte le altre procedure e linee guida definite a livello di Gruppo. I Responsabili delle funzioni aziendali hanno il compito di assicurare che gli impegni definiti dalla Politica siano integrati all'interno delle decisioni e delle operazioni di *business*.

Il Gruppo monitora l'applicazione dell'approccio e degli impegni attraverso appositi presidi che consentono di verificare l'efficacia del modello adottato nel tempo. Come definito all'interno delle proprie politiche in materia di *Whistleblowing*, il Gruppo monitora l'efficacia dei propri presidi anche attraverso un **sistema di segnalazione** tradizionale e digitale dedicato, a cui i propri *Stakeholder* possono ricorrere anche nel caso di presunte violazioni di norme, principi e impegni sulla dimensione ambientale, sociale ed economica.

Il Gruppo, nel definire le linee di indirizzo strategico in ambito ESG, si impegna a coinvolgere attivamente i propri *Stakeholder* interni ed esterni e a rendicontare periodicamente, tramite documenti dedicati, gli impatti positivi e negativi generati, le attività svolte e i risultati ottenuti dall'implementazione delle politiche adottate.

## 8. Diffusione e Aggiornamento

La presente Politica è comunicata e resa disponibile a tutto il Personale e a tutti gli *Stakeholder* del Gruppo e verrà periodicamente valutata ai fini dell'aggiornamento, alla luce di eventuali evidenze emerse dalle attività di gestione e monitoraggio, di eventuali cambiamenti delle strategie o attività aziendali e dall'evoluzione delle tendenze e normative nazionali e internazionali in materia.