



Gruppo Anima Holding Piano di Sostenibilità 2024-2028



Gruppo Anima Holding – Piano di Sostenibilità

01 La struttura e la metodologia

02 Piano di Sostenibilità

La struttura

Il Consiglio d'Amministrazione della Società ha ritenuto opportuno aggiornare la propria strategia di sostenibilità, in linea con la rinnovata strategia di Gruppo, anche a seguito delle recenti operazioni straordinarie.

Il **Piano di Sostenibilità 2024-2028 del Gruppo ANIMA** («Piano») intende:

- definire e rappresentare le linee di indirizzo strategico in ambito ambientale, sociale e di *governance* (ESG);
- favorire il miglioramento dei *rating* ESG;
- estendere gli standard ESG ANIMA alle nuove società del Gruppo.

Il Piano si basa su due Pilastri (*Corporate* e Investimenti Responsabili & Prodotti), con il Pilastro *Corporate* a sua volta suddiviso in quattro macro aree di intervento su cui focalizzare le attività del Gruppo: Ambiente, Comunità e Personale (Sociale), Governance & risk management (trasversale ai primi due).



SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS



È stato effettuato il raccordo tra gli obiettivi e le possibili azioni da realizzare con i *Sustainable Development Goals* (SDGs) delle Nazioni Unite, individuandone in particolare undici su cui focalizzare la propria attività.

Le iniziative realizzate sono presentate nell'apposita sezione del [Rapporto di Sostenibilità più recente](#)

La metodologia

Il Piano è stato sviluppato seguendo il seguente percorso metodologico :

Benchmark di Sostenibilità

condotto sui principali *peers* e *comparables* del Gruppo ANIMA con lo scopo di evidenziare le possibili azioni di sostenibilità da implementare al fine di migliorare il proprio posizionamento in ambito ESG

Stakeholder engagement e analisi di materialità

per identificare le tematiche maggiormente rilevanti («materiali») per il Gruppo e i propri *Stakeholder*, rappresentate successivamente nella matrice di materialità e correlate agli *Standard GRI* (Global Reporting Initiative)

Gap Analysis

finalizzata a confrontare il posizionamento attuale sulle tematiche ESG con quello desiderato, con particolare riferimento alle *best practice* di settore emerse nella fase di *benchmarking*

Raccordo con i Sustainable Development Goals (SDGs) delle Nazioni Unite

al fine di individuare, laddove presenti, per ogni tematica materiale e relativo *Standard GRI* rendicontato, i *Sustainable Development Goals* ad essi collegati

Identificazione delle iniziative da implementare

nel medio-lungo periodo, su cui focalizzare la strategia di sostenibilità del Gruppo ANIMA, rappresentate nel Piano di Sostenibilità

Definizione del Piano di Sostenibilità 2024-2028

La matrice di materialità

A luglio 2023 sono stati **coinvolti taluni Stakeholder** del Gruppo, tramite l'invio di appositi questionari, nel processo di **valutazione delle tematiche per loro maggiormente rilevanti** («materiali») in ambito ESG e di Investimenti Responsabili.

L'iniziativa ha condotto all'aggiornamento della **matrice di materialità**, utile per individuare le tematiche su cui focalizzare la strategia di sostenibilità.

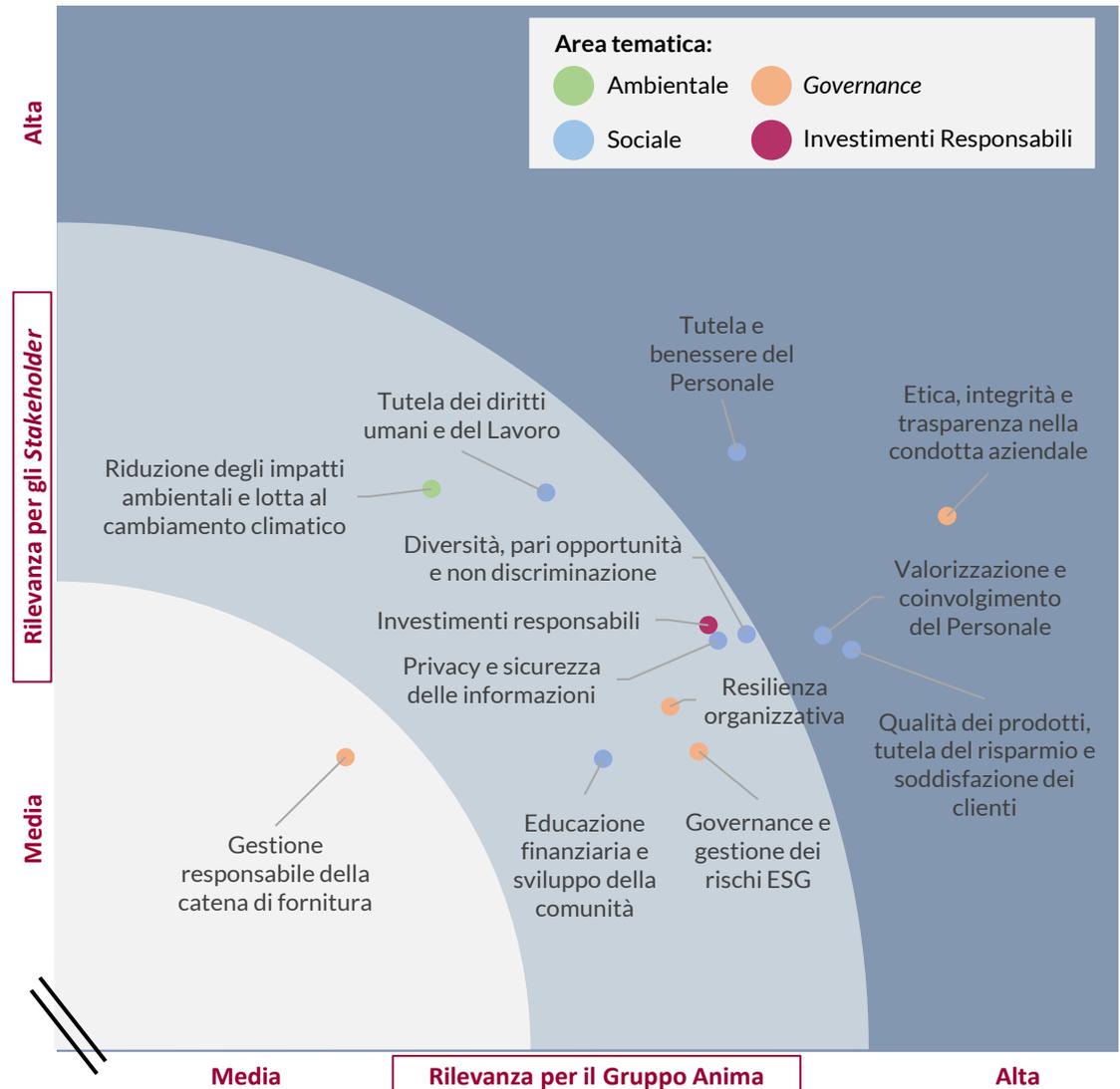
Destinatari questionario:

1. Rilevanza per gli Stakeholder:

- Personale
- Azionisti
- Comunità finanziaria
- Collocatori e consulenti finanziari delle Banche collocatrici
- Comunità locali (Osservatorio Anima)
- Clientela Retail e Istituzionale
- Fornitori

2. Rilevanza per il Gruppo:

- Responsabili di Direzione, Divisione e Dipartimento
- C.d.A. delle Società del Gruppo
- Collegio Sindacale



Gruppo Anima Holding – Piano di Sostenibilità

01 La struttura e la metodologia

02 Piano di Sostenibilità

➤ Corporate

Introduzione: Ambiente – Governance & risk management



- **7.2:** Entro il 2030, aumentare notevolmente la quota di energie rinnovabili nel mix energetico globale
- **7.3:** Entro il 2030, raddoppiare il tasso globale di miglioramento dell'efficienza energetica
- **12.2:** Entro il 2030, raggiungere la gestione sostenibile e l'uso efficiente delle risorse naturali
- **13.1:** Rafforzare la resilienza e la capacità di adattamento ai rischi legati al clima e ai disastri naturali in tutti i paesi

Area tematica	Obiettivi	Leve strategiche	Tematiche materiali
 <ul style="list-style-type: none"> ➤ Ambientale 	<p>Ridurre gli impatti ambientali diretti e indiretti</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Rendicontare e ridurre le emissioni ➤ Adottare misure per ridurre i consumi 	<ul style="list-style-type: none"> • Riduzione degli impatti ambientali e lotta al cambiamento climatico
 <ul style="list-style-type: none"> ➤ Ambientale ➤ Governance & risk management 	<p>Sensibilizzare il Personale e consolidare l'integrazione di temi e rischi ambientali e climatici nell'agenda del C.d.A.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Adottare politica ambientale ➤ Sensibilizzare su temi ambientali ➤ Integrare temi e rischi ambientali nella <i>governance</i> 	<ul style="list-style-type: none"> • Riduzione degli impatti ambientali e lotta al cambiamento climatico • Gestione responsabile della catena di fornitura • <i>Governance</i> e gestione dei rischi ESG • Etica, integrità e trasparenza nella condotta aziendale • Resilienza organizzativa

Piano: Ambiente – Governance & risk management (1/2)

<u>Obiettivi</u>		<u>Ridurre gli impatti ambientali diretti e indiretti</u>		<u>Sensibilizzare il Personale e consolidare l'integrazione di temi e rischi ambientali e climatici nell'agenda del C.d.A.</u>		
Iniziative	Leve strategiche	Rendicontare e ridurre le emissioni	Adottare misure per ridurre i consumi	Adottare una politica ambientale	Sensibilizzare su temi ambientali	Integrare temi e rischi ambientali nella governance
	Realizzare un canale / piattaforma a tema sostenibilità per il Personale					 
Realizzare infografica con le buone pratiche ambientali per il Personale				 	 	
Identificare, misurare e rendicontare le emissioni indirette di Scope 3						
Compensare le emissioni di almeno un evento/anno organizzato da ANIMA					 	
Adottare misure di efficienza energetica						
Implementare iniziative per ridurre il consumo di carta				 	 	
Erogare formazione su temi ambientali e climatici a Personale e C.d.A.				 	 	 
Incentivare comportamenti sostenibili all'interno delle aree <i>break</i> degli uffici				 	 	
Sostenere un'iniziativa locale, ad esempio un progetto di riforestazione					 	
Realizzare linee guida per il contenimento delle emissioni					 	

Legenda:

 Contributo dell'iniziativa alla leva strategica e all'obiettivo «ambientale»

  Contributo dell'iniziativa alla leva strategica e all'obiettivo trasversale («ambientale» e «governance & risk management»)

Piano: Ambiente – Governance & risk management (2/2)

<u>Obiettivi</u>		<u>Ridurre gli impatti ambientali diretti e indiretti</u>		<u>Sensibilizzare il Personale e consolidare l'integrazione di temi e rischi ambientali e climatici nell'agenda del C.d.A.</u>		
Iniziative	Leve strategiche	Rendicontare e ridurre le emissioni	Adottare misure per ridurre i consumi	Adottare una politica ambientale	Sensibilizzare su temi ambientali	Integrare temi e rischi ambientali nella <i>governance</i>
	Realizzare una sfida per favorire spostamenti sostenibili (per Personale)				 	 
Ampliare il <i>reporting</i> sui rischi e le opportunità climatiche						 
Definire <i>target</i> di riduzione per le emissioni dirette (<i>Scope 1</i>) e indirette (<i>Scope 2</i> e 3)						 
Valutare l'integrazione di obiettivi ambientali nei piani di incentivazione				 	 	 
Ottenere certificazione sulla gestione dell' <i>headquarter</i> (es. BREEAM Part 2)				 		 
Attuare iniziative per ridurre la produzione di rifiuti (es. fornendo al Personale materiali riutilizzabili)				 	 	
Definire un processo per identificare e valutare i rischi ambientali nella catena di fornitura					 	 
Introdurre sistemi di valutazione del profilo ambientale dei fornitori identificati come "rischiosi"					 	 
Adottare un Sistema di Gestione dell'Energia (es. ISO 50001)				 		 

Legenda:



Contributo dell'iniziativa alla leva strategica e all'obiettivo «ambientale»



Contributo dell'iniziativa alla leva strategica e all'obiettivo trasversale («ambientale» e «governance & risk management»)

Introduzione: Comunità – Governance & risk management



- **4.5:** Entro il 2030, eliminare le disparità di genere nell'istruzione e garantire la parità di accesso a tutti i livelli di istruzione e formazione professionale per i più vulnerabili, comprese le persone con disabilità, le popolazioni indigene e i bambini in situazioni vulnerabili
- **10.4:** Adottare politiche, in particolare fiscali, e politiche salariali e di protezione sociale, e raggiungere progressivamente una maggiore uguaglianza

Area tematica	Obiettivi	Leve strategiche	Tematiche materiali
 <p>➤ Comunità</p>	<p>Supportare / rispondere alle necessità dei propri Stakeholder</p>	<p>➤ Incrementare il coinvolgimento degli Stakeholder interni e esterni</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Valorizzazione e coinvolgimento del Personale • Diversità, pari opportunità e non discriminazione • Tutela e benessere del Personale
  <p>➤ Comunità ➤ Governance & risk management</p>	<p>Promuovere la trasparenza, proteggere la privacy e tutelare la sicurezza dei dati</p>	<p>➤ Rafforzare il processo di reporting di sostenibilità</p> <p>➤ Rafforzare l'integrazione delle tematiche sociali nella governance</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Etica, integrità e trasparenza nella condotta aziendale • Tutela dei diritti umani e del Lavoro • Gestione responsabile della catena di fornitura • Governance e gestione dei rischi ESG • Privacy e sicurezza delle informazioni • Resilienza organizzativa

Piano: Comunità – Governance & risk management

<u>Obiettivi</u>	<u>Supportare/rispondere alle necessità dei propri Stakeholder</u>	<u>Promuovere la trasparenza, proteggere la <i>privacy</i> e tutelare la sicurezza dei dati</u>	
Leve strategiche	Incrementare il coinvolgimento degli Stakeholder interni e esterni	Rafforzare il processo di reporting di sostenibilità	Rafforzare l'integrazione delle tematiche sociali nella governance
Iniziative			
Sostenere la Fondazione Anima e rendicontare le sue iniziative		 	 
Avviare iniziative di volontariato aziendale rivolte al Personale			
Rafforzare la trasparenza verso i propri Stakeholder (es. <i>marketing</i> responsabile, <i>reporting</i>)		 	
Raccogliere <i>feedback</i> dagli Stakeholder sulle iniziative di sostenibilità intraprese		 	
Adottare un Sistema di Gestione della Sicurezza delle Informazioni (es. ISO 27001)			 
Definire un processo per identificare e valutare i rischi sociali nella catena di fornitura			 
Introdurre sistemi di valutazione del profilo sociale dei fornitori identificati come "rischiosi"			 
Adottare un Sistema di Gestione della Responsabilità Sociale (es. SA8000)			 

Legenda:



Contributo dell'iniziativa alla leva strategica e all'obiettivo «sociale»



Contributo dell'iniziativa alla leva strategica e all'obiettivo trasversale («sociale» e «governance & risk management»)

Introduzione: Personale



- **3.4:** Entro il 2030, ridurre di un terzo la mortalità prematura da malattie non trasmissibili attraverso la prevenzione e la cura e promuovere la salute mentale e il benessere
- **4.4:** Entro il 2030, aumentare sostanzialmente il numero di giovani e adulti che abbiano le competenze necessarie, incluse le competenze tecniche e professionali, per l'occupazione, per lavori dignitosi e per la capacità imprenditoriale
- **5.1:** Porre fine a ogni forma di discriminazione nei confronti di tutte le donne, bambine e ragazze in ogni parte del mondo
- **5.4:** Riconoscere e valorizzare il lavoro di cura e il lavoro domestico non retribuiti tramite la fornitura di servizi pubblici, infrastrutture e politiche di protezione sociale e la promozione della responsabilità condivisa all'interno del nucleo familiare, secondo le caratteristiche nazionali
- **8.5:** Entro il 2030, raggiungere la piena e produttiva occupazione e un lavoro dignitoso per tutte le donne e gli uomini, anche per i giovani e le persone con disabilità, e la parità di retribuzione per lavoro di pari valore

Area tematica	Obiettivi	Leve strategiche	Tematiche materiali
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Personale ➤ Governance & risk management 	<p>Attrarre i talenti, valorizzare e sviluppare le competenze del Personale</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Avviare ulteriori iniziative di coinvolgimento rivolte al Personale, anche come strumento di <i>retention</i> ➤ Mappare e monitorare le <i>skills</i> del Personale 	<ul style="list-style-type: none"> • Valorizzazione e coinvolgimento del Personale • Diversità, pari opportunità e non discriminazione • Tutela e benessere del Personale • Tutela dei diritti umani e del Lavoro
	<p>Promuovere la diversità e le pari opportunità ed eccellere nell'<i>employee experience</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Avviare ulteriori iniziative di <i>welfare</i> e per promuovere varie forme di inclusività, tra cui la parità di genere 	<ul style="list-style-type: none"> • Valorizzazione e coinvolgimento del Personale • Diversità, pari opportunità e non discriminazione • Tutela e benessere del Personale • Tutela dei diritti umani e del Lavoro • Educazione finanziaria e sviluppo della comunità

Piano: Personale – Governance & risk management (1/2)

<u>Obiettivi</u>		<u>Attrarre i talenti, valorizzare e sviluppare le competenze del Personale</u>		<u>Promuovere la diversità e le pari opportunità ed eccellere nell'employee experience</u>
Leve strategiche		Avviare ulteriori iniziative di coinvolgimento rivolte al Personale, anche come strumento di <i>retention</i>	Mappare e monitorare le <i>skills</i> del Personale	Avviare ulteriori iniziative di <i>welfare</i> e per promuovere varie forme di inclusività, tra cui la parità di genere
Iniziative				
Inserire in modo strutturato neo-laureati ad alto potenziale al termine di percorsi trasversali nel Gruppo (<i>Graduate Program</i>)		 		 
Avviare programmi strutturati di inserimento stagisti (<i>Internship Program</i>)		 		 
Definire percorsi di crescita professionale e successione manageriale		 	 	
Sviluppare piani LTI (<i>Long-Term Incentive</i>) finalizzati alla motivazione e <i>retention</i> dei talenti del Gruppo		 		
Ampliare l'offerta formativa, rafforzando i contenuti formativi «strategici»		 		 
Estendere i programmi di <i>coaching</i> e introdurre programmi di <i>mentoring</i>		 	 	 

Legenda:



Contributo dell'iniziativa alla leva strategica e all'obiettivo trasversale («sociale» e «governance & risk management»)

Piano: Personale – Governance & risk management (2/2)

Obiettivi	<u>Attrarre i talenti, valorizzare e sviluppare le competenze del Personale</u>		<u>Promuovere la diversità e le pari opportunità ed eccellere nell'employee experience</u>
Leve strategiche	Avviare ulteriori iniziative di coinvolgimento rivolte al Personale, anche come strumento di <i>retention</i>	Mappare e monitorare le <i>skills</i> del Personale	Avviare ulteriori iniziative di <i>welfare</i> e per promuovere varie forme di inclusività, tra cui la parità di genere
Iniziative			
Rafforzare l' <i>employer branding</i> di Anima tramite un programma multi-canale	 		 
Rafforzare i processi di <i>onboarding</i> , <i>follow-up</i> ed <i>exit interview</i>		 	 
Rinnovare la <i>intranet</i> aziendale, anche nell'ottica di renderla una <i>home page</i> di riferimento per il Personale	 		 
Potenziare i programmi di <i>welfare</i>			 
Sviluppare ulteriori iniziative a supporto dell'equilibrio di genere	 		 
Promuovere iniziative di volontariato aziendale, anche nell'ambito della Fondazione Anima	 		 

Legenda:



Contributo dell'iniziativa alla leva strategica e all'obiettivo trasversale («sociale» e «governance & risk management»)

Gruppo Anima Holding – Investimenti Responsabili & Prodotti

01 La struttura e la metodologia

02 Piano di Sostenibilità

➤ Investimenti Responsabili & Prodotti

Introduzione: Investimenti Responsabili & Prodotti (1/2)



- **3.9:** Entro il 2030, ridurre sostanzialmente il numero di decessi e malattie da sostanze chimiche pericolose e di aria, acqua e l'inquinamento del suolo e la contaminazione
- **7.2:** Entro il 2030, aumentare notevolmente la quota di energie rinnovabili nel mix energetico globale
- **8.8:** Proteggere il diritto al lavoro e promuovere un ambiente lavorativo sano e sicuro per tutti i lavoratori, inclusi gli immigrati, in particolare le donne, e i precari
- **11.3:** Entro il 2030, migliorare l'urbanizzazione e la capacità inclusiva e sostenibile per una pianificazione e gestione partecipative, integrate e sostenibili dell'insediamento umano in tutti i paesi
- **12.6:** Incoraggiare le imprese, soprattutto le aziende di grandi dimensioni e transnazionali, ad adottare pratiche sostenibili e integrare le informazioni sulla sostenibilità nelle loro relazioni periodiche
- **13.1:** Rafforzare la resilienza e la capacità di adattamento ai rischi legati al clima e ai disastri naturali in tutti i paesi
- **16.6:** Sviluppare istituzioni efficaci, responsabili e trasparenti a tutti i livelli
- **17.16:** Migliorare il partenariato globale per lo sviluppo sostenibile, integrato da partenariati multilaterali che mobilitino e condividano le conoscenze, le competenze, le tecnologie e le risorse finanziarie, per sostenere il raggiungimento degli obiettivi di sviluppo sostenibile in tutti i paesi, in particolare i paesi in via di sviluppo

Le società operative definiscono gli SDGs a cui contribuire, ciascuna per il proprio ambito di competenza

Introduzione: Investimenti Responsabili & Prodotti (2/2)



Area tematica	Obiettivi	Leve strategiche	Tematiche materiali
 <p>➤ Investimenti Responsabili & Prodotti</p>	<p>Promuovere la soddisfazione dei clienti e la qualità dei prodotti e dei servizi</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Incentivare la qualità dei prodotti ➤ Rafforzare la percezione della dedizione alla sostenibilità del Gruppo 	<ul style="list-style-type: none"> • Investimenti Responsabili • Qualità dei prodotti, tutela del risparmio e soddisfazione dei clienti • Etica, integrità e trasparenza nella condotta aziendale
	<p>Rafforzare l'integrazione di considerazioni ESG nelle proprie decisioni d'investimento</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Intensificare l'analisi delle caratteristiche ESG degli <i>asset</i> gestiti ➤ Rafforzare l'offerta ESG, anche tramite attività di <i>engagement</i> ➤ Sviluppare ulteriormente il <i>know-how</i> e le competenze ESG ➤ Investire in <i>asset</i> immobiliari che contribuiscano alla creazione di valore sostenibile 	<ul style="list-style-type: none"> • Investimenti Responsabili • Qualità dei prodotti, tutela del risparmio e soddisfazione dei clienti • Riduzione degli impatti ambientali e lotta al cambiamento climatico • Valorizzazione e coinvolgimento del Personale

Piano: Investimenti Responsabili & Prodotti (1/3)

<u>Obiettivi</u>	<u>Promuovere la soddisfazione dei clienti e la qualità dei prodotti e dei servizi</u>		<u>Rafforzare l'integrazione di considerazioni ESG nelle proprie decisioni d'investimento</u>			
Leve strategiche Iniziative	Incentivare la qualità dei prodotti	Rafforzare la percezione della dedizione alla sostenibilità del Gruppo	Intensificare l'analisi delle caratteristiche ESG degli asset gestiti	Rafforzare l'offerta ESG, anche tramite attività di engagement	Sviluppare ulteriormente il know-how e le competenze ESG	Investire in asset immobiliari che contribuiscano alla creazione di valore sostenibile
Realizzare <i>training</i> ESG per gestori e <i>portfolio managers</i> e valutare inserimento figure dedicate ad analisi ESG						
Rafforzare offerta ESG, anche con individuazione obiettivi (es. n. fondi art. 8 / 9)						
Favorire investimenti con obiettivo di decarbonizzazione (es. Net-Zero, NZEB)						
Rafforzare la comunicazione alla clientela delle iniziative ESG						
Monitorare % di società <i>target</i> analizzate su tematiche climatiche nel pre-investimento						
Ampliare gamma di prodotti per cui si richiedono prerequisiti di tipo climatico alle società <i>target</i>						

Legenda:

 Contributo dell'iniziativa alla leva strategica e all'obiettivo «Investimenti Responsabili & Prodotti»

 Iniziativa specifica per investimenti immobiliari

Piano: Investimenti Responsabili & Prodotti (2/3)

Obiettivi	Promuovere la soddisfazione dei clienti e la qualità dei prodotti e dei servizi		Rafforzare l'integrazione di considerazioni ESG nelle proprie decisioni d'investimento			
Leve strategiche Iniziative	Incentivare la qualità dei prodotti	Rafforzare la percezione della dedizione alla sostenibilità del Gruppo	Intensificare l'analisi delle caratteristiche ESG degli asset gestiti	Rafforzare l'offerta ESG, anche tramite attività di engagement	Sviluppare ulteriormente il know-how e le competenze ESG	Investire in asset immobiliari che contribuiscano alla creazione di valore sostenibile
Rafforzare la rendicontazione e l'utilizzo dei dati e dei PAI nella gestione dei portafogli, anche per adeguamento alla Tassonomia						
 Investire in asset immobiliari che contribuiscono al welfare collettivo (accessibili, confortevoli, sicuri)						
 Garantire la salute e la sicurezza nei progetti di sviluppo immobiliare e nei cantieri						
 Privilegiare l'investimento in asset immobiliari a basso impatto ambientale ed energetico						
 Attuare riconversione, riqualificazione e recupero di asset immobiliari						

Legenda:



Contributo dell'iniziativa alla leva strategica e all'obiettivo «Investimenti Responsabili & Prodotti»



Iniziativa specifica per investimenti immobiliari

Piano: Investimenti Responsabili & Prodotti (3/3)

<u>Obiettivi</u>	<u>Promuovere la soddisfazione dei clienti e la qualità dei prodotti e dei servizi</u>		<u>Rafforzare l'integrazione di considerazioni ESG nelle proprie decisioni d'investimento</u>			
Leve strategiche Iniziativa	Incentivare la qualità dei prodotti	Rafforzare la percezione della dedizione alla sostenibilità del Gruppo	Intensificare l'analisi delle caratteristiche ESG degli asset gestiti	Rafforzare l'offerta ESG, anche tramite attività di engagement	Sviluppare ulteriormente il know-how e le competenze ESG	Investire in asset immobiliari che contribuiscano alla creazione di valore sostenibile
 Attuare progetti immobiliari che valorizzino gli spazi urbani (con impatto positivo su comunità locali)						
 Incrementare il numero di fondi immobiliari sottoposti a GRESB						
Definire obiettivi di riduzione delle emissioni di portafoglio, anche tramite <i>engagement</i>						
Valutare di sviluppare prodotti sostenibili con valore sociale (in linea con sviluppo normativo)						
Valutare esposizione di portafoglio a rischi / opportunità sulla biodiversità						
Adottare per tutte le società del Gruppo un Sistema di Gestione della Qualità (es. ISO 9001)						

Legenda:

 Contributo dell'iniziativa alla leva strategica e all'obiettivo «Investimenti Responsabili & Prodotti»

 Iniziativa specifica per investimenti immobiliari

ANIMA

Più vicini, più lontano.

