

28 SETTEMBRE 2022



Alessandro Castelli
Direttore Risorse Umane, ESG e Assetto Organizzativo
Crédit Agricole Assurances Group Italy

Carlo Luison
Partner – Sustainable Innovation
BDO Advisory

GESTIRE L'INTEGRAZIONE TRASVERSALE DEI FATTORI ESG ATTRAVERSO BUONE PRATICHE DI GOVERNANCE

BANCASSICURAZIONE2022

WORKING EVERYDAY IN YOUR INTEREST
AND FOR SOCIETY



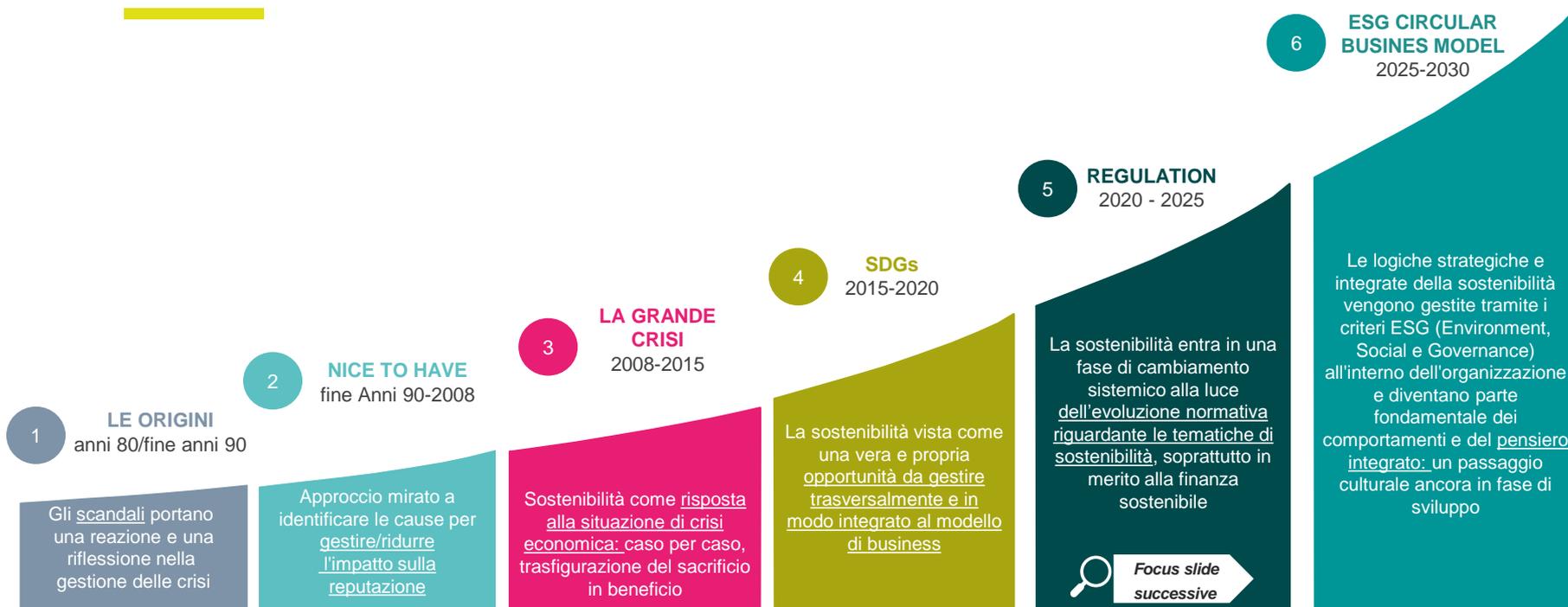
ASSURANCES



Agenda

01	Evoluzione integrata della sostenibilità	3
02	Impatto della normativa sui prodotti finanziari	4
03	Ruoli, responsabilità e struttura organizzativa	6
04	Strumenti a supporto della governance	7
05	Highlights sulla governance della sostenibilità	9
06	Conclusioni	10

Evoluzione integrata della sostenibilità



Impatto della normativa sui prodotti finanziari



Impatto della normativa sui prodotti finanziari

SOLVENCY II

Il Regolamento Delegato 2021/1256 (Solvency II) entra nel merito dei prodotti finanziari integrando nei propri processi di gestione del **rischio di investimento** anche la considerazione del **rischio di sostenibilità**

IDD

Il Regolamento Delegato 2021/1257 (IDD) richiede alle Compagnie di identificare le **preferenze di sostenibilità del cliente nella scelta dei prodotti finanziari sostenibili**

TASSONOMIA
2020/852

ART. 6 TR

Le disclosure precontrattuali e periodiche devono includere informazioni di dettaglio rispetto **all'allineamento del prodotto finanziario con la Tassonomia**. Tale dettaglio entra nel merito di come vengono implementate e promosse le **caratteristiche di ecosostenibilità nei prodotti finanziari**.

ART. 5 TR

Le disclosure precontrattuali e periodiche devono includere informazioni di dettaglio rispetto **all'allineamento del prodotto finanziario con la Tassonomia**. Tale dettaglio entra nel merito di come vengono raggiunti gli **obiettivi di ecosostenibilità nei prodotti finanziari**.

Le disclosure precontrattuali e periodiche devono includere un disclaimer prescritto.

SFDR
2019/2088



ART. 8

Prodotti finanziari che **promuovono caratteristiche ambientali o sociali**



ART. 9

Prodotti finanziari con **obiettivi d'investimento sostenibili**



«Altri»

prodotti finanziari non vincolanti da ART.9 e ART.8

... serve una buona governance.

Ruoli, Responsabilità e struttura organizzativa

La scelta di adottare un approccio organizzativo «ibrido o misto» è stata dettata dalla necessità di dover identificare una struttura che garantisca una Governance trasversale, in grado di:

- Supportare l'Alta Direzione ed i principali stakeholders;
- Dettare linee guida comuni a tutti per andare verso un obiettivo unico e condiviso.

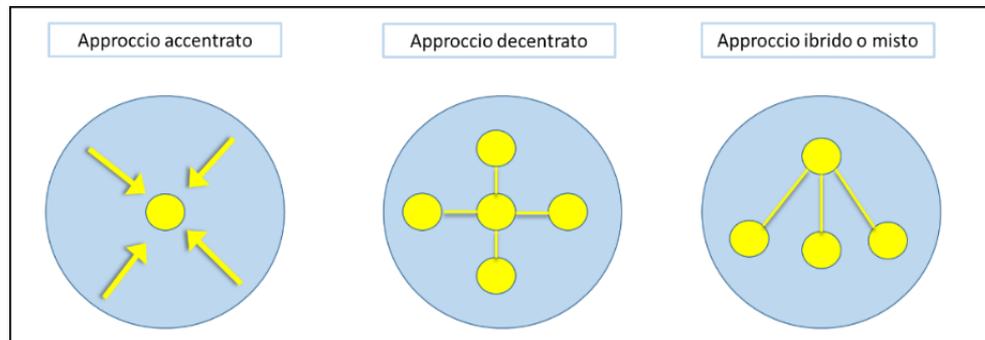
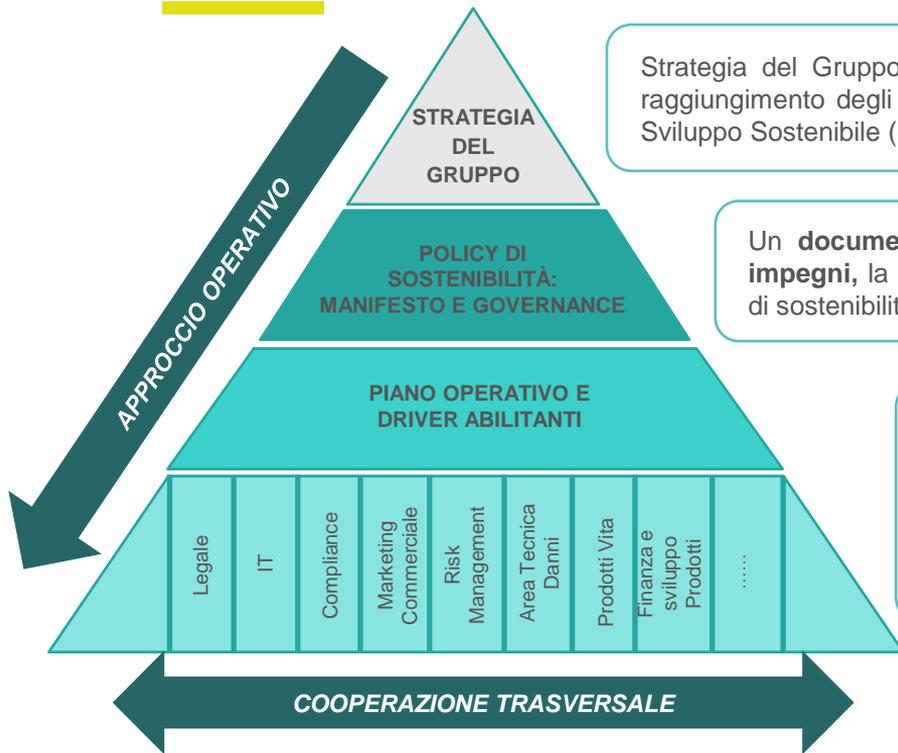


Fig. 1: Prassi organizzative rilevate sul mercato. Fonte: Banca d'Italia

«L'approccio «Ibrido o Misto» [...] prevede il coordinamento delle tematiche climatiche e ambientali da parte di una struttura dedicata, che ha il compito di integrare tali fattori nelle attività delle altre funzioni, alle quali assegna specifiche responsabilità su attività che richiedono competenze *ad hoc* in base al grado di tecnicismo e complessità.»

(Banca d'Italia **Aspettative di vigilanza sui rischi climatici e ambientali**)

Strumenti a supporto della governance (1/2)



Strategia del Gruppo CA Assurances che definisce gli **impegni pluriennali** diretti al raggiungimento degli obiettivi di sostenibilità del Gruppo, in accordo con gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDGs).

Un **documento** capace di **formalizzare i principi, definire le strategie e gli impegni**, la cui declinazione operativa consente di migliorare le proprie prestazioni di sostenibilità, mitigando i rischi ESG.

Il **Piano Operativo (Road Map)** consente di promuovere una buona Governance di Sostenibilità e di coordinare i diversi cantieri ESG in modo da consentire un monitoraggio **integrato, sistemico ed efficiente**, attraverso la definizione di opportuni **KPI** capaci di tracciare le performance ESG delle Compagnie, con riferimento al Piano di sostenibilità e alla Politica di sostenibilità.

Strumenti a supporto della governance (2/2) – Focus piano di sostenibilità

AMBITO delle AZIONI
allineate con la strategia di
Gruppo



REGOLAMENTAZIONE SOSTENIBILE

Evoluzione normativa in materia di finanza sostenibile

Evoluzione normativa in materia di catena di fornitura e creazione del valore

Evoluzione normativa in materia di reporting



GOVERNANCE DELLA SOSTENIBILITÀ E INTEGRAZIONE STRATEGICA

Integrazione strategica ESG nel modello di Business

Brand Reputation

ESG Risk Assessment

Prodotti e Servizi sostenibili



SOSTENIBILITÀ AMBIENTALE

Riduzione dell'impatto ambientale e impegno contro il cambiamento climatico

Mobilità sostenibile

Engagement sui temi ambientali



SOSTENIBILITÀ SOCIALE

Valorizzazione del capitale umano

Inclusione e diversità

Sostenibilità e coinvolgimento responsabile

Highlights sulla governance della sostenibilità

Integrare i concetti di sostenibilità nella Compagnia ha rappresentato e rappresenta tutt'ora un cambiamento culturale che tocca a 360° tutti i dipendenti dell'azienda.

Sottolineiamo anche l'essenzialità dell'utilizzo delle leve HR ed Organizzative, che abbiamo potuto sfruttare al meglio anche grazie alla collocazione delle tematiche ESG all'interno dell'Area Risorse Umane.

Di seguito le principali leve HR/Organizzative per favorire il cambiamento culturale:

- **Change management:** il percorso rientra appieno tra le progettualità complesse da gestire come un importante cambiamento aziendale, in cui l'azienda deve credere ed investire.
- **Formazione:** lo sviluppo delle risorse umane è essenziale per trasmettere il bisogno e l'urgenza nel dover rivedere il «business as usual».
- **Comunicazione interna:** leva essenziale è anche la comunicazione interna, per favorire la collaborazione e l'unione d'intenti tra le risorse.

Conclusioni

La Sostenibilità per noi è un nuovo modo di fare impresa, la crescita economica infatti non può più prescindere dal concetto di sviluppo sostenibile:



I modelli ESG cambiano le relazioni delle imprese con tutti gli stakeholder



Un vero e proprio obbligo morale e verso le nuove e le future generazioni



Un asset che va ad incidere in modo sempre più consistente sui risultati di business dell'azienda e ne determinerà il valore