



Verso un private banking ... sostenibile

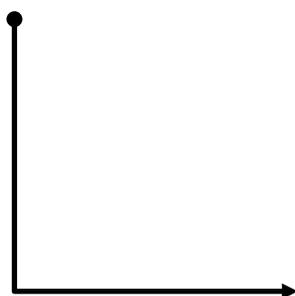
Intervento a cura di Stéphane Vacher, *responsabile
Comunicazione di Banca Euromobiliare*

29 Aprile 2021, Convegno ABI #ILCLIENTE - IV EDIZIONE



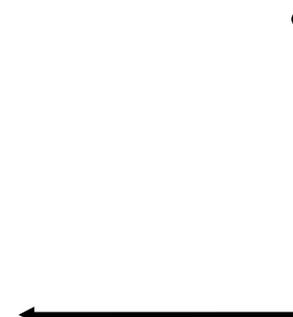
- 312 consulenti finanziari
- 22,7mld€ AUM

- 83 private banker
- 328 consulenti finanziari (di cui 6 area manager e 2 capi canale)
- 13,5mld€ AUM



36,2mld AUM COMPLESSIVO

5° PLAYER IN ITALIA



Dati AUM aggiornati al 28/2/2021

L'albero della Sostenibilità





DICHIARAZIONE CONSOLIDATA DI CARATTERE NON FINANZIARIO 2020

https://www.credem.it/content/dam/credem/documenti/gruppo-credem/sostenibilita/2021/DNF_2020N_Interattivo.pdf

Obiettivi	Descrizione azioni	Consuntivo 2020	Target 2023 ¹	SDGs ²
Stakeholder engagement	<ul style="list-style-type: none"> Incremento del numero di Persone coinvolte nelle attività di stakeholder engagement 	+ 128%	+20%	
MBO legati ai temi materiali (KPIs ESG)	<ul style="list-style-type: none"> Implementazione di un sistema di MBO correlato a KPIs ESG identificati sulla base dei temi materiali del Gruppo 	80%	100% temi materiali coperti	 
Board Induction	<ul style="list-style-type: none"> Quota di sessioni formative ESG 	+ 12,5%	20%	  

¹ Si considerino i dati e le informazioni al 31.12.2019 come baseline per i target al 2023

² Gli obiettivi sono stati correlati alle politiche definite con gli SDGs (Sustainable Development Goals) dell'agenda ONU 2030

¹ Si considerino i dati e le informazioni al 31.12.2019 come baseline per i target al 2023

² Gli obiettivi sono stati correlati alle politiche definite con gli SDGs (Sustainable Development Goals) dell'agenda ONU 2030

Obiettivi	Descrizione azioni	Consuntivo 2020	Target 2023 ¹	SDGs ²
Economia circolare	<ul style="list-style-type: none"> Rifiuti smaltiti tramite riciclo Utilizzo carta riciclata Riuso materiale hardware 	<ul style="list-style-type: none"> 100% 93% 100% 	<ul style="list-style-type: none"> 98% 98% 100% 	
Risparmio energetico	<ul style="list-style-type: none"> Riduzione dei consumi energetici interni per utilizzo edifici (GJ) Riduzione dei consumi energetici esterni all'organizzazione (GJ) 	<ul style="list-style-type: none"> - 11,9% - 55,6% 	<ul style="list-style-type: none"> -10% - 12% 	
Carbon Neutrality	<ul style="list-style-type: none"> Emissioni Scope 1: riduzione emissioni dirette di GHG provenienti da attività interne all'azienda (riscaldamento e auto aziendali) (tCO2eq) 	- 29,4%	-12%	
	<ul style="list-style-type: none"> Emissioni Scope 2 Location-based: riduzione emissioni indirette di GHG risultanti dalla generazione di elettricità acquistata (tCO2eq) 	- 14,8%	- 19%	
	<ul style="list-style-type: none"> Emissioni Scope 3: riduzione emissioni indirette riconducibili all'attività dell'azienda (viaggi di lavoro, consumo di carta) (tCO2eq) 	- 49,3%	-10%	
	<ul style="list-style-type: none"> Compensazione delle emissioni di CO₂ tramite progetti di afforestazione 	Proposta Carbon Neutral deliberata dal CdA dell'11 Marzo 2021	100% al 2025	

Obiettivi	Descrizione azioni	Consuntivo 2020	Target 2023 ¹	SDGs ²
Welfare aziendale	<ul style="list-style-type: none"> Incremento di fruizioni/adesioni ai servizi erogati dal piano Welfare attraverso il potenziamento dell'engagement 	+12%	+20%	
Parità di condizioni retributive per Donne e Uomini	<ul style="list-style-type: none"> Certificazione Equal Salary 	Ottenimento certificazione	Mantenimento certificazione	
Lifelong Learning	<ul style="list-style-type: none"> Quota di formazione e-learning sul totale della formazione erogata 	98%	70%	 
	<ul style="list-style-type: none"> Quota di formazione facoltativa sul totale della formazione erogata 	9%	15%	
Lavoro agile	<ul style="list-style-type: none"> Incentivazione dello Smart Working 	93%	85%	

¹ Si considerino i dati e le informazioni al 31.12.2019 come baseline per i target al 2023 a riproduzione

² Gli obiettivi sono stati correlati alle politiche definite con gli SDGs (Sustainable Development Goals) dell'agenda ONU 2030

Obiettivi	Descrizione azioni	Consuntivo 2020	Target 2023 ¹	SDGs ²
Assunzioni	<ul style="list-style-type: none"> Incremento di assunzioni, favorendo le giovani generazioni 	299 Persone	600 Persone	
Presidio della relazione con la clientela	<ul style="list-style-type: none"> Monitoraggio della soddisfazione per il livello di servizio erogato 	84	82 ³	
Finanza per gli SDGs	<ul style="list-style-type: none"> Incremento della gamma di prodotti ESG 	+ 121%	+30%	
Educazione Finanziaria	<ul style="list-style-type: none"> Incremento di Clienti, Studenti e Comunità in iniziative di alfabetizzazione finanziaria 	+ 198%	+30%	

¹ Si considerino i dati e le informazioni al 31.12.2019 come baseline per i target al 2023

² Gli obiettivi sono stati correlati alle politiche definite con gli SDGs (**Sustainable Development Goals**) dell'agenda ONU 2030

³ Soddisfazione complessiva dei Clienti nei confronti del servizio erogato da Credem (punteggio su scala 0 - 100)



Distribuito
digitalmente su:
BEPRIVATE.IT

STRATEGY



DA CONSULENZA FINANZIARIA A **CONSULENZA PATRIMONIALE**

ACTION



ASSET ALLOCATION STRATEGICA ULTRA DIFENSIVA



MOBILIARE VS IMMOBILIARE



PASSAGGIO GENERAZIONALE PRIVATI E AZIENDE



CREDEMVITA

IN COLLABORAZIONE CON:



➤ INVESTMENT POLICY

➤ GAMMA D'OFFERTA (prodotti e servizi della casa e di terzi)
GP OBBLIGAZIONARIA ESG, GP GLOBAL EQUITY ESG, GP BILANCIATA ESG, EUROFUNDLUX EURO SUSTAINABLE CORPORATE BOND ESG, EUROFUNDLUX EQUITY INCOME ESG, EUROFUNDLUX AZIONARIO GLOBALE ESG, CREDEMVITA SIMPLE LIFE GLOBAL EQUITY ESG

➤ FORMAZIONE / COMUNICAZIONE