



Dichiarazione sui principali effetti negativi delle consulenze in materia di investimenti e di assicurazioni sui fattori di sostenibilità

30 Settembre 2024 (sostituisce la dichiarazione del 30 Dicembre 2022)

Deutsche Bank S.p.A., codice LEI 529900SS7ZWCX82U3W60

Quando presta il servizio di consulenza in materia di investimenti in strumenti finanziari e di prodotti assicurativi, Deutsche Bank S.p.A. (di seguito anche "la Banca") tiene conto dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, così come descritto meglio di seguito. I principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità sono indicati nell'articolo 4 del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019, relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (il "Regolamento sull'informativa"). Questi sono maggiormente specificati nell'articolo 11 del Regolamento delegato (UE) 2022/1288 del 6 aprile 2022.

Deutsche Bank nella sua qualità di Consulente Finanziario per gli investimenti e per i prodotti assicurativi, terrà conto dei seguenti principali effetti negativi, così come definiti dalle norme di attuazione del progetto di legge, per tutti i prodotti finanziari come definiti dal Regolamento sull'informativa (fondi di investimento alternativi (FIA), prodotti di investimento assicurativi (IBIP), prodotti pensionistici, organismi di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM), prodotti pensionistici individuali paneuropei (PEPP)¹:

- Esposizione ai combustibili fossili
Industrie che traggono ricavi dall'esplorazione, dall'estrazione, dalla distribuzione o dalla raffinazione di combustibili duri, liquidi o gassosi (ad es. carbone, petrolio, gas naturale)
- Emissioni di anidride carbonica.
Il livello di anidride carbonica equivalente rilasciato da una impresa, misurato in volume e intensità
- Conformità ai principi del Global Compact delle Nazioni Unite
Osservando che le società rispettino, come minimo, le responsabilità fondamentali nei settori dei diritti umani, del lavoro, dell'ambiente e della lotta alla corruzione.
- Esposizione ad armi controverse
Industrie che traggono ricavi dalla produzione o dalla vendita di armi controverse (ossia mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche, biologiche, radiologiche e nucleari)

I Partecipanti ai mercati finanziari che alla data di chiusura del bilancio hanno superato il criterio del numero medio di 500 dipendenti durante l'esercizio finanziario, saranno tenuti a pubblicare una dichiarazione sul modo in cui trattano e considerano i principali effetti negativi.

Nell'ambito dei propri processi decisionali, la Banca prenderà in esame le principali dichiarazioni relative ai principali effetti negativi per la sostenibilità pubblicate dai Partecipanti ai mercati finanziari, al fine di valutare se e in quale misura le azioni e strategie ivi descritte per contrastare gli effetti negativi sui fattori di sostenibilità siano coerenti con i requisiti della Banca. Se ad esito di tale esame, a giudizio della Banca, vi fossero discrepanze significative con detti requisiti, ciò potrà eventualmente comportare l'esclusione di alcuni prodotti rilevanti offerti nell'ambito del servizio di gestione di portafogli dal novero di prodotti finanziari offerti nell'ambito del servizio di consulenza in materia di investimenti prestato della Banca.

Qualora i Partecipanti ai mercati finanziari pubblicassero informazioni riguardanti gli indicatori dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità per i prodotti finanziari di pertinenza, la Banca ne terrà conto nella valutazione qualitativa complessiva. A tal proposito, si precisa che la Banca non ha definito soglie, criteri di classifica o fattori di ponderazione in relazione ai suddetti indicatori.

La banca ha stabilito delle procedure organizzative per la selezione dei processi di investimento. Il portafoglio di prodotti esistente è soggetto a revisione periodica (ad es.: confronto dei dati di target market dei partecipanti ai mercati finanziari con quelli della banca). La revisione periodica ricomprende anche le informazioni relative alla sostenibilità, come ad esempio le informazioni precontrattuali ai sensi degli articoli 8 e 9 dell'informativa prevista ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088 del 27 novembre 2019.

¹ Non tutti questi prodotti sono attualmente inclusi nella nostra attività di consulenza.