

Autodisciplina nell'ambito della «sustainable finance»

Associazione svizzera dei banchieri (ASB)

- Con il varo delle nuove Direttive vengono definite per la prima volta disposizioni vincolanti in materia di sostenibilità per quanto concerne sia le attività di consulenza d'investimento e gestione patrimoniale, sia la consulenza ipotecaria
- Con l'affermazione della sostenibilità come parte integrante dei colloqui di consulenza con la clientela privata, il settore apporta un contributo concreto non solo al raggiungimento degli obiettivi climatici fissati nell'Accordo di Parigi, ma anche all'ulteriore rafforzamento della leadership della piazza finanziaria svizzera come «*sustainable finance hub*».
- Entrambe le Direttive entreranno in vigore il 1° gennaio 2023, sebbene per l'adeguamento dei processi interni delle banche siano previsti appositi termini transitori. Le Direttive saranno valutate con cadenza regolare e, in caso di necessità, verranno sottoposte a opportuni adeguamenti e ulteriori sviluppi.



Direttive per i fornitori di servizi finanziari in materia di inclusione delle preferenze e dei rischi ESG nelle attività di consulenza in investimenti e di gestione patrimoniale ([Documento in PDF](#))

- L'enfasi è posta sulla consulenza come elemento centrale della catena di creazione di valore. I clienti dovranno quindi poter esprimere le loro preferenze in materia di sostenibilità, comprendere l'offerta correlata e assumere decisioni informate.
- Le preferenze dei clienti in tema di sostenibilità vengono dunque opportunamente rilevate, calibrando di conseguenza i prodotti e i servizi offerti.
- Dopo l'adeguamento dei processi nell'ambito della consulenza d'investimento e della gestione patrimoniale sarà necessario per il personale un adeguato programma di formazione e di perfezionamento professionale in materia di sostenibilità.



Direttive per gli offerenti di ipoteche per la promozione dell'efficienza energetica ([Documento in PDF](#))

- Le Direttive vertono in una prima fase sulla consulenza personale e digitale dei privati con esigenze di finanziamento per case unifamiliari e case di vacanza.
- I proprietari devono essere motivati ad affrontare attivamente le tematiche del mantenimento del valore e dell'efficienza energetica del proprio immobile, con una conseguente sensibilizzazione verso la questione degli interventi di risanamento energetico.
- In sede consulenza sul finanziamento di immobili verrà affrontato l'argomento del fabbisogno di rinnovamento prevedibile di un immobile. Allo stesso modo, i clienti saranno informati circa le misure di incentivazione disponibili per la ristrutturazione degli immobili e, in presenza di un'esigenza concreta, saranno indirizzati a centri specializzati indipendenti. Inoltre, gli istituti membri dell'ASB predispongono con cadenza regolare programmi di perfezionamento professionale per i propri collaboratori.