

Autodisciplina nell'ambito della «*sustainable finance*»

Associazione svizzera dei banchieri (ASB)

- Con il varo delle Direttive vengono definite disposizioni vincolanti in materia di sostenibilità per quanto concerne sia le attività di consulenza in investimenti 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 finanziario apporta un contributo concreto sia al raggiungimento degli obiettivi climatici fissati nell'Accordo di Parigi, sia all'ulteriore rafforzamento della leadership della piazza finanziaria svizzera come «*sustainable finance hub*».
- Entrambe le Direttive sono entrate in vigore il 1° gennaio 2023; per l'adeguamento dei processi interni delle banche sono poi previsti appositi termini transitori. Le Direttive vengono riesaminate con cadenza regolare e, in caso di necessità, sono sottoposte a opportuni adeguamenti e ulteriori sviluppi. Nel 2024 e 2025 un simile intervento è stato implementato già per la prima volta per quanto concerne le «Direttive per i fornitori di servizi finanziari in materia di inclusione delle preferenze e dei rischi ESG nonché di prevenzione delle pratiche di *greenwashing* nelle attività di consulenza in investimenti e di gestione patrimoniale».



Direttive per i fornitori di servizi finanziari in materia di inclusione delle preferenze e dei rischi ESG nonché di prevenzione delle pratiche di *greenwashing* 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.
- Con l'ulteriore sviluppo implementato nel 2024, le Direttive disciplinano anche le condizioni e le modalità con cui le soluzioni d'investimento possono essere presentate come sostenibili.
- 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.