

Posizioni rilevanti e raccomandazioni nell'ambito della finanza sostenibile

Panoramica dell'Associazione svizzera dei banchieri per le banche



Giugno 2022

Finalità

Il presente documento informativo fornisce agli istituti affiliati all'Associazione svizzera dei banchieri (ASB) una panoramica sulle posizioni rilevanti e sulle raccomandazioni nell'ambito della finanza sostenibile (*sustainable finance*). L'accento è posto sulle prospettive tematiche del settore, mentre non vengono affrontate questioni relative alle condizioni quadro vigenti in materia normativa e di diritto di vigilanza. La panoramica viene aggiornata in via continuativa in funzione degli sviluppi e dei lavori contingenti e funge da quadro di riferimento per i membri dell'ASB.

Posizioni di principio

La finanza sostenibile («*sustainable finance*») costituisce una priorità strategica dell'ASB. Questo concetto designa qualsiasi forma di servizio finanziario che, in un'ottica di sostenibilità, integra i criteri di ambiente, impatto sociale e *governance* (*Environmental, Social e Governance – ESG*) nelle decisioni di affari o d'investimento a vantaggio della clientela e della società civile in generale. A tale riguardo, l'ASB ha pubblicato le proprie Posizioni di principio:

- **Finanza sostenibile in Svizzera: da pioniere ad *hub* leader a livello internazionale – Posizioni di principio e approcci efficaci (giugno 2020, disponibile in francese, tedesco e inglese)**
- **Finanza sostenibile – Posizioni dell'ASB (giugno 2020)**

Posizioni rilevanti e raccomandazioni

1. Investimenti

È nel campo degli investimenti che la piazza finanziaria esercita la leva più significativa nell'ottica della finanza sostenibile. Secondo uno [studio](#) condotto nel 2022 da Swiss Sustainable Finance (SSF), a fine 2021 in Svizzera gli investimenti patrimoniali gestiti secondo criteri di sostenibilità ammontavano a CHF 1982,7 miliardi.

1.1. Inclusione delle preferenze e dei rischi ESG nelle attività di consulenza d'investimento e di gestione patrimoniale

Il processo di consulenza è essenziale affinché la clientela possa comprendere appieno gli effetti prodotti dai propri investimenti in una prospettiva ESG, nonché influenzerli o addirittura gestirli attivamente. A tale scopo l'ASB ha approntato per i propri membri delle Direttive vincolanti, la cui entrata in vigore è prevista per il 1° gennaio 2023:

- **Direttive per i fornitori di servizi finanziari in materia di inclusione delle preferenze e dei rischi ESG nelle attività di consulenza d'investimento e di gestione patrimoniale (giugno 2022)**

1.2. Prodotti d'investimento

• Swiss Banking

L'ASB raccomanda ai propri membri di basarsi sui lavori condotti dall'Asset Management Association (AMAS) e da Swiss Sustainable Finance (SSF).

- **Sustainable Asset Management: Key Messages and Recommendations of SFAMA and SSF (giugno 2020, disponibile in inglese, tedesco e francese)**
- **SSF Reporting Recommendations on Portfolio ESG Transparency (giugno 2021, disponibile in inglese, tedesco e francese)**
- **How to Avoid the Greenwashing Trap: Recommendations on transparency and minimum requirements for sustainable investment approaches and products (dicembre 2021, disponibile in inglese, tedesco e francese)**

1.3. Iniziative internazionali

L'ASB sostiene l'attuazione di un ventaglio diversificato di iniziative internazionali, le quali sono state parimenti recepite da numerose case d'investimento svizzere. L'Associazione raccomanda ai propri membri di accogliere e attuare le due seguenti iniziative internazionali, nella misura in cui le stesse risultino rilevanti per i modelli operativi degli istituti:

- **Principles for Responsible Investment (PRI)**
- **Net Zero Asset Managers initiative**

2. Finanziamento

Nei prossimi anni la transizione a un'economia a basse emissioni richiederà investimenti altamente mirati. La piazza finanziaria svizzera svolge un ruolo determinante a riguardo, in quanto si distingue come uno dei protagonisti principali per il finanziamento di tali iniziative.

2.1. Ipoteche

Gli immobili sono attualmente responsabili per poco meno di un quarto delle emissioni di CO₂ in Svizzera. Un documento di discussione pubblicato dall'ASB a febbraio 2022 (disponibile in francese, tedesco e inglese) illustra le misure con cui le banche possono apportare un contributo concreto all'aumento dei tassi di ristrutturazione e quindi all'incremento dell'efficienza energetica del parco immobiliare svizzero.

- **Ipoteche a efficienza climatica – come funzionano? (febbraio 2022)**

Una panoramica ampia e strutturata circa gli approcci già esistenti per il radicamento della sostenibilità sul versante del finanziamento è inoltre disponibile in uno studio condotto congiuntamente dall'Unione delle Banche Cantionali Svizzere (UBCS) e da Swiss Sustainable Finance (disponibile in francese, tedesco e inglese):

- **Sostenibilità nel finanziamento creditizio (maggio 2022)**

A giugno 2022 l'ASB ha altresì pubblicato delle Direttive specifiche per la consulenza personale e digitale dei privati con esigenze di finanziamento per case unifamiliari e case di vacanza. Concretamente, con il sostegno della propria banca i proprietari devono essere motivati ad affrontare attivamente le tematiche

• Swiss Banking

del mantenimento del valore e dell'efficienza energetica, con una conseguente sensibilizzazione circa l'importanza dei risanamenti energetici.

- **Direttive per gli offerenti di ipoteche per la promozione dell'efficienza energetica (giugno 2022)**

2.2. Iniziative internazionali

Analogamente all'ambito degli investimenti (1.3), l'ASB sostiene l'attuazione delle iniziative internazionali anche nel campo dei finanziamenti. L'Associazione raccomanda ai propri membri di recepire e attuare le due seguenti iniziative internazionali, nella misura in cui le stesse risultino rilevanti per i modelli operativi degli istituti:

- **Principles for Responsible Banking (PRB)**
- **Net-Zero Banking Alliance**

3. Trasparenza

3.1. Trasparenza climatica

Una possibilità per misurare la compatibilità climatica è il metodo PACTA (Paris Agreement Capital Transition Assessment). L'ASB raccomanda ai propri membri di partecipare ai test di sostenibilità climatica condotti con cadenza regolare dall'Ufficio federale dell'ambiente (UFAM).

- **La compatibilità climatica sotto esame – PACTA**

3.2. Rischi climatici

Dal 1° luglio 2021 le banche e le imprese di assicurazioni di grandi dimensioni (categorie di vigilanza 1 e 2) sono tenute a pubblicare i propri dati qualitativi e quantitativi relativi ai rischi finanziari legati al clima. Le rispettive regole di pubblicazione si basano sulle raccomandazioni emanate dalla Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).

- **La FINMA concretizza gli obblighi di trasparenza per i rischi climatici (maggio 2021)**

4. Formazione e perfezionamento professionale

4.1. Riforma dell'apprendistato di commercio

Nell'ambito della riforma Impiegati di commercio 2023, ad aprile 2020 sono stati esaminati dall'UFAM e/o dall'Ufficio federale dell'energia (UFE) i nuovi obiettivi di prestazione a livello aziendale. Con l'inizio degli apprendistati 2023 saranno presenti tre nuovi obiettivi di prestazione con attinenza diretta al tema della sostenibilità, destinati ad accompagnare le future apprendiste e i futuri apprendisti sia in azienda che nel corso interaziendale.

- **Riforma della formazione commerciale di base «Impiegati di commercio 2023»**

• Swiss Banking

4.2. Cooperazione con éducation21

Al fine di integrare il tema della sostenibilità nella formazione di base, vengono create apposite sinergie. In questo senso, l'ASB ha potuto stringere una proficua partnership con la fondazione éducation21, il centro nazionale di competenza e prestazioni per l'educazione allo sviluppo sostenibile (ESS) in Svizzera. Su incarico dei Cantoni, della Confederazione e della società civile, éducation21 sostiene la realizzazione e il consolidamento dell'ESS nell'istruzione di livello secondario II. Di concerto con éducation21 è quindi possibile offrire alle banche attive nella formazione di base un ampio ventaglio di risorse aggiuntive e di servizi pedagogici. Si contribuisce così a preparare le/i giovani che effettuano un apprendistato presso le banche per affrontare una vita autonoma e pienamente responsabile in un mondo sempre più complesso.

- **[Homepage éducation21](#)**

4.3. Perfezionamento professionale

L'ASB raccomanda ai propri istituti membri di certificare il relativo personale attivo nella consulenza alla clientela nell'ambito del *wealth management* secondo lo standard «Certified Wealth Management Advisor CWMA» della Swiss Association for Quality (SAQ) in conformità alla norma internazionale ISO 17024. Grazie a una cooperazione con SAQ e Swiss Sustainable Finance (SSF), a partire dal 1° gennaio 2022 il tema della sostenibilità sarà radicato in misura ancora maggiore nel *Body of Knowledge* (BoK) della certificazione SAQ per consulenti alla clientela in ambito bancario.

- **[Elevata qualità della consulenza alla clientela](#)**

Interlocutori

Le nostre esperte e i nostri esperti in materia di finanza sostenibile sono a vostra completa disposizione per raggugli e ulteriori informazioni.

August Benz

Responsabile Private Banking
e Asset Management

+41 58 330 62 27

august.benz@sba.ch

Hans-Ruedi Mosberger

Responsabile Asset Manage-
ment &
Sustainability

+41 58 330 62 61

hans-ruedi.mosberger@sba.ch