

# Oltre la CSRD: il nostro impegno di sostenibilità nel 2025



- Sezione BP-1 RdS 2025
- Bilancio Consolidato 2025

**A partire dal 2025, Anima rientra tra i soggetti tenuti alla rendicontazione obbligatoria** ai sensi dell'Art 17, comma a) del Decreto Legislativo 125/2024 di attuazione della direttiva 2022/2464/UE relativa alla rendicontazione societaria di sostenibilità, nota come **Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)**. Pertanto, la **Rendicontazione di Sostenibilità 2025** è per la prima volta **parte integrante del fascicolo di Bilancio di Anima**, consultabile nella sezione «[Azionisti - Bilanci e Relazioni](#)» del sito internet istituzionale ([link](#)).

Il presente documento, che riguarda l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2025, intende pertanto rappresentare ai nostri Stakeholder **informazioni aggiuntive rispetto ai contenuti della suddetta Rendicontazione di Sostenibilità 2025**, redatta secondo gli European Sustainability Reporting Standards (ESRS), al fine di garantire continuità con le informazioni pubblicate negli anni precedenti e in ottica di trasparenza. Per approfondire i vari argomenti presentati nelle slide successive, si rimanda ai riferimenti inseriti in alto a destra in ciascuna slide.

Pertanto, per avere una visione d'insieme delle performance di sostenibilità di Anima nel 2025 si prega di **consultare congiuntamente questo documento e la Relazione Finanziaria Annuale al 31 dicembre 2025**.

# Indice

- 01** L'identità e la corporate governance di Anima
- 02 Il percorso di sostenibilità
- 03 Le Persone
- 04 Il rapporto con i Clienti e le istituzioni
- 05 Fondazione Anima e il supporto alle comunità locali
- 06 L'attenzione per l'ambiente
- 07 Gli investimenti responsabili

# L'identità di Anima

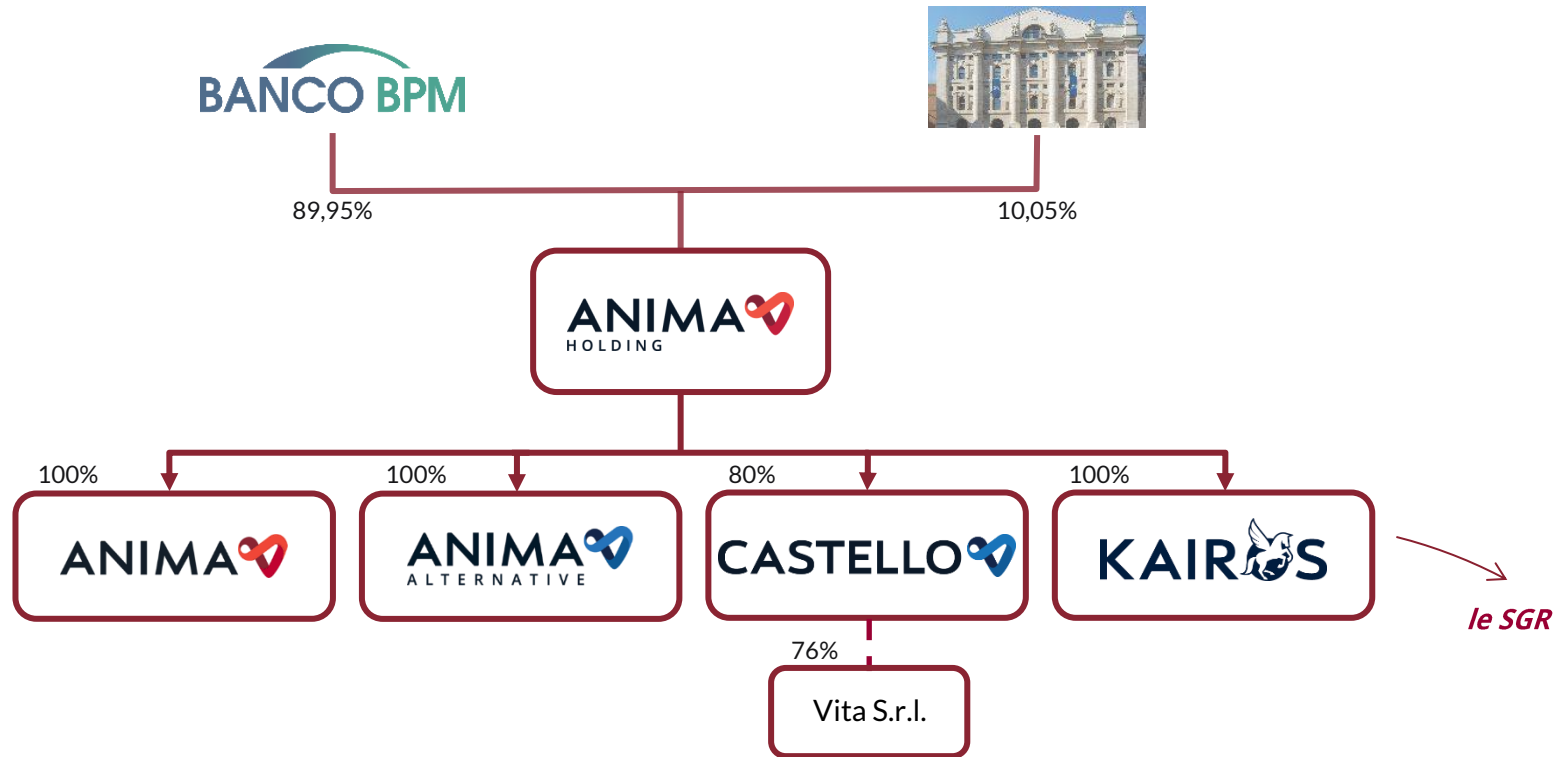
Per ulteriori approfondimenti

- Capitolo ESRS 2 RdS 2025
- Bilancio Consolidato 2025

**211 miliardi di Euro**  
patrimonio complessivo in gestione  
(Asset Under Management)

**>1 milione**  
Clienti

**548**  
dipendenti, di cui 17,3% con  
meno di 30 anni



### Le principali aree di business

- Fondi comuni
- Soluzioni per investitori istituzionali
- Gestioni patrimoniali
- Fondo pensione aperto
- Fondi di investimento alternativi



# La Governance di Anima al 31 dicembre 2025\*

La struttura di governo societario adottata dalla Società si pone quale **obiettivo il successo sostenibile**, ossia la creazione di valore nel lungo termine a beneficio degli azionisti e tenendo conto degli interessi degli altri Stakeholder, nella consapevolezza della **rilevanza della trasparenza** sulle scelte e sulla formazione delle decisioni aziendali, nonché della necessità di predisporre un efficace sistema di controllo interno e di gestione dei rischi.

La **governance** riveste un ruolo fondamentale per veicolare la diffusione capillare della cultura della sostenibilità e delle tematiche ESG all'interno dell'organizzazione.

**50%**

membri del C.d.A. di Anima Holding di genere femminile

**70%**

membri del C.d.A. di Anima Holding indipendenti

**Governance di sostenibilità**

affidata ad apposito Comitato endoconsiliare (Comitato Controlli, Rischi e Sostenibilità)

## Numero di riunioni e tasso medio di partecipazione dei massimi organi di governo di Anima Holding nel 2025:

	2025	
	Numero di riunioni	Tasso medio di partecipazione
<b>Assemblea</b>	2	85%
<b>Consiglio di Amministrazione</b>	14	88%
<b>Comitato Controlli, Rischi e Sostenibilità</b>	8	100%
<b>Comitato Nomine e Remunerazione</b>	4	100%
<b>Comitato Parti Correlate</b>	2	100%
<b>Collegio Sindacale</b>	21	100%

### Anima

- Sistema di Gestione Anticorruzione secondo la norma ISO 37001
- Sistema di Gestione Integrato ("SGI"), secondo le norme ISO 14001 (Ambiente) e ISO 45001 (Salute e Sicurezza sul Lavoro)
- Sistema di Gestione per la Qualità seconda la norma ISO 9001 (solo Castello SGR)
- criteri ESG integrati nelle politiche di remunerazione (ad es. gender pay gap, rating ESG di Anima Holding)
- presenza di Politiche a presidio dei vari ambiti di sostenibilità

### SGR

- applicazione dei sei Principi di Investimento Responsabile delle Nazioni Unite e compilazione Transparency Report
- applicazione delle Politiche ESG relative agli investimenti
- Comitato ESG di Anima SGR e Castello SGR che supportano i rispettivi C.d.A. nelle valutazioni e decisioni ESG

# Autovalutazione organi di amministrazione e controllo



Per ulteriori approfondimenti

- Sezione GOV-1 RdS 2025
- Sezione GOV-2 RdS 2025

Il Regolamento interno in materia di Governo Societario ha previsto che il **Consiglio di Amministrazione svolga con cadenza annuale un processo di autovalutazione** relativo alla dimensione, al funzionamento e alla composizione del C.d.A. stesso e dei Comitati endo-consiliari. Tale processo tiene conto di elementi quali le caratteristiche professionali, di esperienza anche manageriale, di genere, di anzianità di carica, **anche in relazione ai criteri della Politica di diversità**. Il processo è coordinato dal Presidente del C.d.A. e, di norma, è svolto con l'ausilio di un consulente indipendente individuato dal C.d.A., su proposta del Comitato competente in materia di nomine. Gli esiti sono formalizzati in apposito documento sottoposto al C.d.A., inclusi i punti di forza e di miglioramento emersi, nonché le eventuali azioni correttive suggerite.

Analogamente, il **processo di autovalutazione sulla composizione e il funzionamento del Collegio Sindacale** è svolto a cura del Collegio Sindacale stesso, con il coordinamento del Presidente del Collegio Sindacale e con l'eventuale ausilio di un consulente esterno (di prassi il medesimo scelto per l'autovalutazione del CdA). Gli esiti sono poi formalizzati in apposito documento, sottoposto anche al C.d.A..

## Autovalutazione del Consiglio di Amministrazione



In continuità con gli esercizi passati, il Consiglio di Amministrazione, con procedimento coordinato dalla Presidente e con il supporto del Comitato Nomine e Remunerazione, ha svolto ad inizio 2026 relativamente al 2025 l'**autovalutazione annuale sulla propria dimensione, composizione e funzionamento e dei Comitati endoconsiliari** tramite la compilazione di un questionario online da parte di ciascun membro del C.d.A., integrato da interviste individuali di approfondimento.

Gli esiti hanno mostrato che il C.d.A. continua a operare in modo coerente con il proprio mandato e presenta una soddisfazione diffusa e generale per ciò che concerne le dinamiche Consiliari. Tra i punti di forza, è stata valutata positivamente la gestione della nomina del nuovo Amministratore Delegato Saverio Perissinotto, accompagnata dal C.d.A. in modo coerente con il nuovo contesto di Gruppo, garantendo continuità di indirizzo e solidità della governance anche nella fase transitoria. È stato inoltre evidenziato un percorso di progressivo allineamento con il Gruppo Banco BPM, mentre, in ottica evolutiva, si è evidenziata la **possibilità di rafforzare l'approccio ESG come leva di creazione di valore e l'opportunità di accrescere la visibilità sulle iniziative sociali e DE&I**, monitorandone continuità e risultati nel tempo.

## Autovalutazione del Collegio Sindacale



Gli esiti del processo di autovalutazione del Collegio per l'esercizio 2025, condotti con il supporto del Servizio Affari Societari e presentati e discussi con il C.d.A., riportano un **quadro positivo del funzionamento dell'Organo di Controllo**. Il Consiglio di Amministrazione ha preso atto delle positive risultanze del report, riconoscendo all'organo di controllo il merito di aver svolto un'attività di vigilanza costante, attenta e propositiva nei confronti dell'organo amministrativo, dei comitati endoconsiliari, del management e delle strutture aziendali.

# L'etica nel business



Per ulteriori approfondimenti

• Capitolo G1 RdS 2025



## Nessuna

**azione legale subita** per comportamenti anticoncorrenziali, antitrust e pratiche monopolistiche



## Nessuna

**segnalazione ricevuta** per violazioni del Codice Etico e di Comportamento



## Nessuna

**segnalazione di illeciti** pervenuta tramite il canale di Whistleblowing



### Impegno nella lotta alla corruzione

Codice Etico e di Comportamento, Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231/2001, Politica Anticorruzione, formazione obbligatoria per tutto il personale in materia di anticorruzione, Sistema di Gestione Anticorruzione ISO 37001



### Whistleblowing

La Politica di Whistleblowing prevede:

- possibili segnalanti: Personale in forza o che ha terminato il rapporto di lavoro, candidati, azionisti, persone con funzioni di amministrazione, lavoratori autonomi, collaboratori, liberi professionisti e consulenti, volontari e tirocinanti
- riservatezza sull'identità del segnalante, tutela contro condotte ritorsive e/o discriminatorie verso il segnalante



### Gestione responsabile della catena di fornitura

Anima porta all'attenzione dei fornitori rilevanti il suo Codice Etico e di Comportamento unitamente al Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231/2001 e si riserva la facoltà di interrompere i rapporti con coloro che non rispettino i principi e i comportamenti descritti all'interno del proprio Codice Etico e del Modello 231

# L'approccio alla fiscalità



Per ulteriori approfondimenti

- Capitolo G1 RdS 2025
- Bilancio Consolidato 2025

In conformità all'attenzione posta da Anima nel rispetto dei principi di etica e integrità nella conduzione del proprio business, anche nella gestione della materia fiscale Anima adotta un **approccio di massima trasparenza, mantenendo un dialogo continuo con le autorità fiscali**. Le politiche fiscali di Anima sono determinate dal Consiglio di Amministrazione e applicate anche con il supporto di consulenti fiscali esterni.

Distribuzione delle imposte in Italia*:	Unità di misura	2025	2024
Ricavi da vendite a terze parti	€ migliaia	1.342.508 €	1.291.661 €
Ricavi da operazioni infragruppo con altre giurisdizioni fiscali	€ migliaia	- €	- €
Utile/ perdita ante imposte	€ migliaia	381.853 €	321.803 €
Attività materiali diverse da disponibilità liquide e mezzi equivalenti	€ migliaia	22.163 €	27.776 €
Imposte sul reddito delle società versate sulla base del criterio di cassa	€ migliaia	149.580 €	75.404 €
Imposte sul reddito delle società maturate sugli utili/perdite	€ migliaia	122.277 €	111.395 €

Ulteriori informazioni in tema fiscalità:	Unità di misura	2025	2024
Aliquota d'imposta prevista	%	29,57%	29,57%
Aliquota d'imposta pagata	%	29,25%	31,66%
Differenza tra aliquota pagata e prevista	%	-0,3%	2%

# Indice

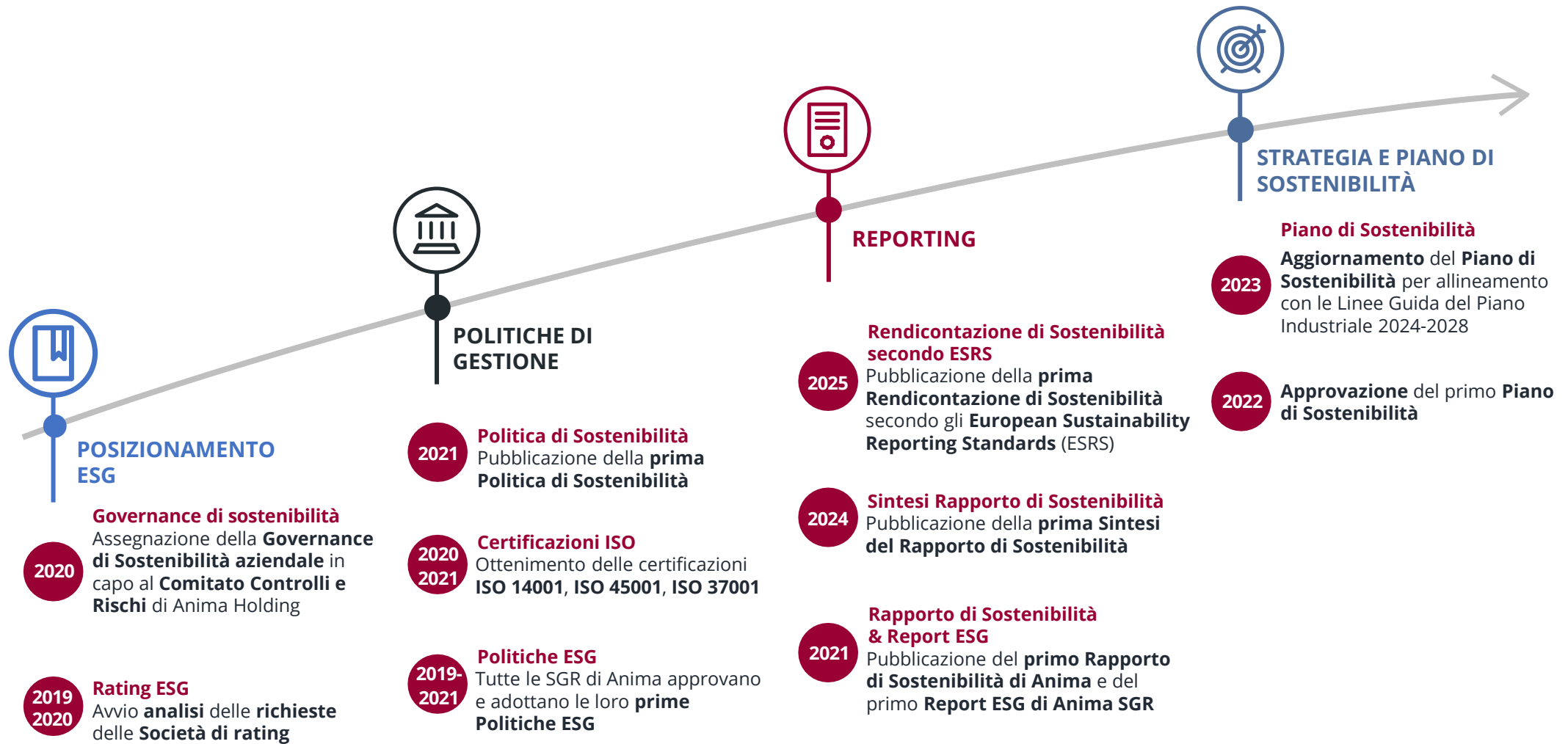
- 01 L'identità e la corporate governance di Anima
- 02 Il percorso di sostenibilità**
- 03 Le Persone
- 04 Il rapporto con i Clienti e le istituzioni
- 05 Fondazione Anima e il supporto alle comunità locali
- 06 L'attenzione per l'ambiente
- 07 Gli investimenti responsabili

# Il percorso di sostenibilità



Per ulteriori approfondimenti

• Capitolo ESRS 2 RdS 2025





# Iniziative e riconoscimenti di Sostenibilità





Signatory of:

 **Principles for Responsible Investment**

**Tutte le SGR**  
 Sono firmatarie dei Principles for Responsible Investments (PRI)

**Tutte le SGR**  
 Hanno una Politica ESG che definisce l'approccio agli investimenti responsabili



**La Capogruppo e le SGR**  
 Hanno le certificazioni di








- Salute e Sicurezza (ISO 45001)
- Ambiente (ISO 15001)
- Anticorruzione (ISO 37001)





# Rating ESG, premi e adesione a iniziative

## Rating ESG

	2024	2025	Trend ultimo / penultimo rating
 F (lowest level) – EEE (full)	EE+	EE+	==
 D- (ESG Laggards) – A+ (ESG Leaders)	A-	A-	==
 a Morningstar company 40+ (severe risk) – 0 (negligible risk)	10,4	9,2	^
 0-100	53	52	v
 D- (poor performance) – A+ (excellent performance)	C+	C+	==
 CCC (laggard) – AAA (leader)	AA	AA	==
 DISCLOSURE INSIGHT ACTION D- (disclosure) – A (leadership)	B	B	==

## Adesione a iniziative

**Dal 2018**  PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE INVESTMENT

**Dal 2021**  WE SUPPORT UN GLOBAL COMPACT

**Dal 2022**  Forum per la Finanza Sostenibile  
Insieme per promuovere l'investimento sostenibile

**Dal 2023**  FAIRR Network Member  
FAIRR A COLLIER INITIATIVE

**Dal 2023**  FAI CORPORATE GOLDEN DONOR  
Noi sosteniamo il FAI

**Dal 2023**  INVESTOR ALLIANCE FOR HUMAN RIGHTS  
AN INITIATIVE OF ICBC

**Dal 2024**  valoreD

## Premi di sostenibilità

 **24 ORE** Leader della Sostenibilità 2025

 **CORRIERE DELLA SERA** Le aziende più attente al clima 2025

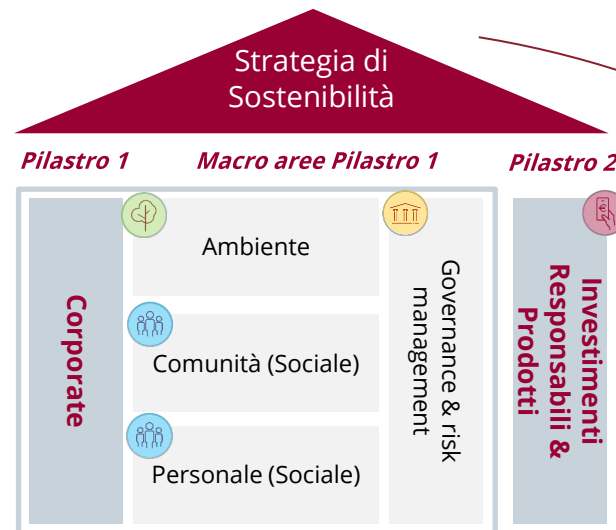
 **statista** Europe's Climate Leaders 2025

 **statista** World's Best Companies for Sustainable Growth 2026



# Il Piano di Sostenibilità 2024-2028: introduzione

**Il Piano individua due Pilastri (Corporate e Investimenti Responsabili & Prodotti), con il Pilastro Corporate a sua volta suddiviso in quattro macro aree di intervento su cui focalizzare le attività di Anima: Ambiente, Comunità e Personale (Sociale), Governance & risk management (trasversale ai primi due).**



ci aiuta a supportare i seguenti SDGs:



## I nostri obiettivi:



Ridurre gli impatti ambientali diretti e indiretti



Sensibilizzare il Personale e consolidare l'integrazione di temi e rischi ambientali e climatici nell'agenda del C.d.A.



Supportare / rispondere alle necessità dei propri *Stakeholder*



Promuovere la trasparenza, proteggere la *privacy* e tutelare la sicurezza dei dati



Attrarre i talenti, valorizzare e sviluppare le competenze del Personale



Promuovere la diversità e le pari opportunità ed eccellere nell'employee experience



Promuovere la soddisfazione dei clienti e la qualità dei prodotti e dei servizi

Rafforzare l'integrazione di considerazioni ESG nelle proprie decisioni d'investimento

### Legenda:





# Il Piano di Sostenibilità 2024-2028: highlights

Alcune delle iniziative che abbiamo realizzato:

## Pilastro 1



### Ambiente

- impianto di illuminazione a LED
- sensibilizzato il Personale su ambiente e clima
- carta 100% riciclata e certificata
- 🔍 sostituzione gruppi di continuità



### Sociale

Iniziative a favore del Personale:

- contributi welfare, polizze sanitarie, assicurazioni, previdenza integrativa
- piattaforma di e-learning
- accordo home working
- 🔍 organizzazione di tornei sportivi



### Governance & Risk management

Area trasversale

- recepito il Piano di Training e Induction di Banco BPM rivolto anche agli esponenti degli organi di amministrazione di Anima
- 🔍 lanciata la nuova piattaforma intranet Agorà per migliorare la comunicazione interna



Grazie anche alla **sostituzione degli UPS**, avvenuta a marzo 2023, si è registrata una **diminuzione dei relativi consumi** dell'headquarter di Milano del **21,8%** nel 2025 rispetto al 2022



In primavera si è svolto il **torneo di padel aziendale**, le cui quote di partecipazione sono state devolute alla **Fondazione Opera San Francesco** per i Poveri



Lanciata la rubrica **«conoscere per collaborare»**, un ciclo di contenuti volti a facilitare l'orientamento all'interno della struttura di Anima, approfondendo ruoli e funzioni



## Pilastro 2



### Investimenti responsabili

- creazione sistema Anima Net Zero, composto da tre fondi
- rendicontazione PAI
- 🔍 engagement su tematiche ESG



**Anima SGR e Kairos** hanno guidato un'iniziativa di engagement relativa alla tematica **“Politiche di attrazione e percorsi di crescita per i giovani in Italia”** a cui hanno aderito ulteriori investitori e attori istituzionali, membri del Forum per la Finanza Sostenibile



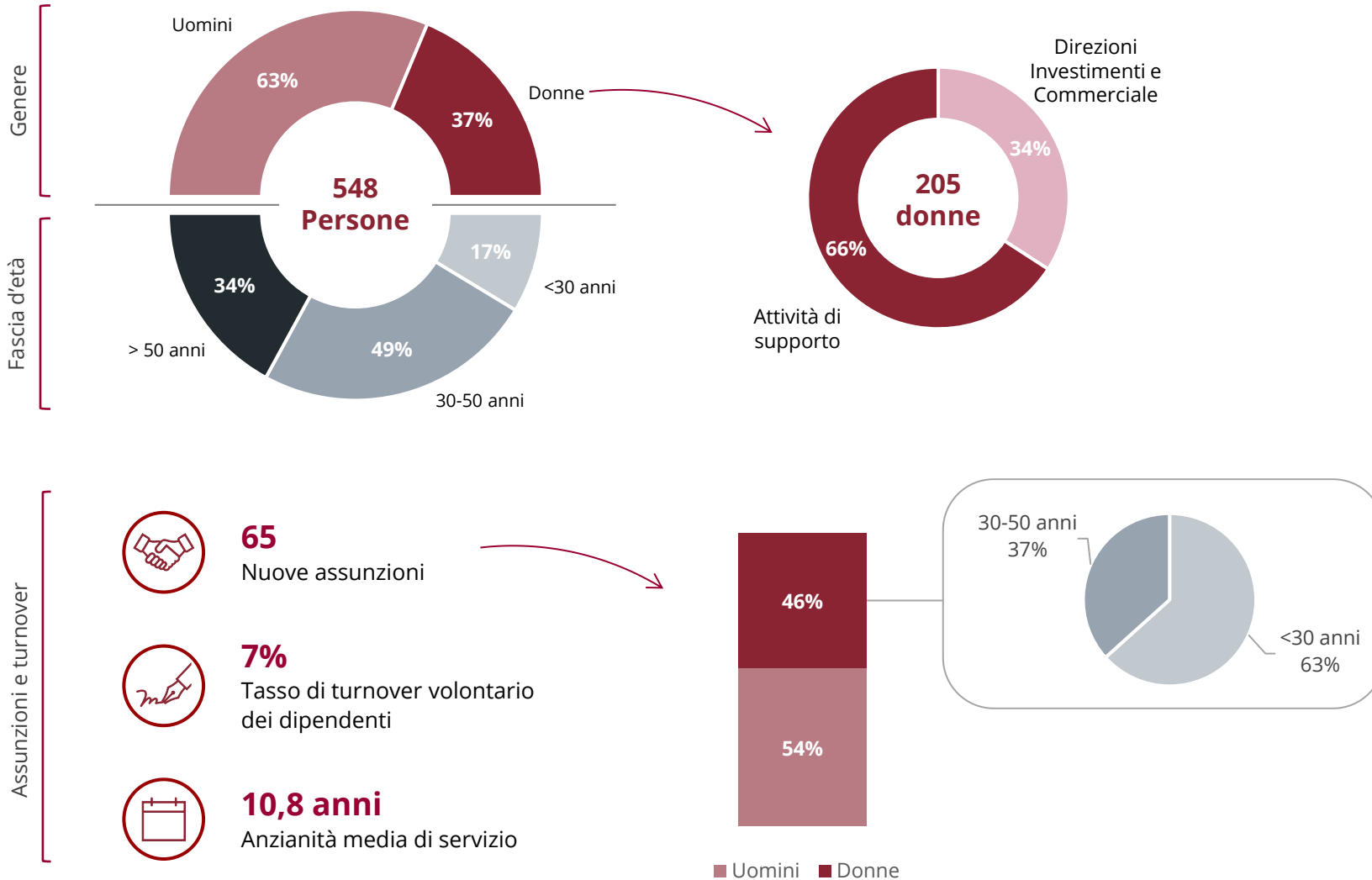
# Indice

- 01 L'identità e la corporate governance di Anima
- 02 Il percorso di sostenibilità
- 03 Le Persone**
- 04 Il rapporto con i Clienti e le istituzioni
- 05 Fondazione Anima e il supporto alle comunità locali
- 06 L'attenzione per l'ambiente
- 07 Gli investimenti responsabili

# Distribuzione del Personale

Per ulteriori approfondimenti

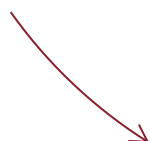
- Sezione S1-6 RdS 2025
- Sezione S1-9 RdS 2025



- 92%** Personale con contratto a tempo indeterminato
- 21** Dipendenti impiegati in attività STEM, di cui 5 donne
- <2%** Dipendenti coinvolti in piani di riduzione nel triennio 2023-2025, sia complessivamente che su base annua

# Il Piano HR

Anima nel 2023 si è dotata di un piano organico di iniziative (**"Piano HR 2024-2028"**), in coerenza con le Linee Guida del Piano Industriale e tenuto conto della strategia di sostenibilità. All'interno del Piano HR sono contenuti quattro macro-obiettivi, individuati a partire da un'analisi delle esigenze aziendali e delle tendenze di mercato, a loro volta collegati a dodici macro-iniziative da implementare in corso di Piano, e attraverso le quali viene monitorato lo stato di avanzamento.



Iniziative	Obiettivi			
	Attrarre e trattenere i talenti	Sviluppare le Persone	Eccellere nell'employee experience	Promuovere diversity e inclusion
01 Graduate Program				
02 Internship Program				
03 Piani di carriera e di successione				
04 Nuovo piano LTI				
05 Formazione				
06 Coaching e mentorship				
07 Employer Branding				
08 On-boarding e follow-up				
09 Intranet aziendale				
10 Welfare				
11 Equilibrio di genere				
12 Volontariato				



Per ulteriori approfondimenti

- Sezione S1-5 RdS 2025
- Piano di Sostenibilità 24-28



# Misure di welfare previste per il Personale



- assicurazione infortuni e malattia;
- Piano Welfare per l'accesso a servizi socioassistenziali defiscalizzati;
- servizio gratuito di assistenza fiscale;
- sistema previdenziale integrativo con contribuzione a carico dell'azienda e con condizioni agevolate.



- flessibilità oraria in ingresso e per la pausa pranzo;
- accordo quadro per il lavoro agile (c.d. smartworking).

→ *Nel 2025 il tasso medio di presenze in ufficio è stato pari a 59%*



- assistenza sanitaria;
- copertura per disabilità/invalidità;
- vaccino antinfluenzale;
- supporto psicologico in partnership con Serenis;
- visita medica sportiva a prezzo agevolato e svolta presso la sede Anima;
- riconoscimento di 4 ore annue di permesso retribuito per visite mediche di familiari e ore illimitate per visite mediche personali;
- palestra aziendale convenzionata.



- convenzione mobilità (affitti a lungo termine di auto nuove a basso impatto ecologico, e-bike, abbonamento ai mezzi pubblici milanesi).

# Work-life balance



## Alcune delle iniziative che abbiamo realizzato:

### Iniziative sportive

- Palestra aziendale
- Partecipazione al torneo di calcio a 7 che riunisce rappresentanti di banche e istituzioni finanziarie italiane
- 🔍 Torneo di padel aziendale

🔍 A inizio 2025 si è svolta la seconda edizione del torneo di padel aziendale, con devoluzione di fondi alla Fondazione Opera San Francesco. In autunno sono state raccolte le adesioni per la terza edizione del torneo

### Tragitto casa-lavoro

- 🔍 Convenzioni con l'Azienda Trasporti Milanese S.p.A. (ATM) per l'utilizzo di BikeMi, il bike sharing del Comune di Milano e per la sottoscrizione di abbonamenti annuali urbani/extraurbani per il trasporto pubblico a tariffa agevolata e con pagamento dilazionato nell'anno

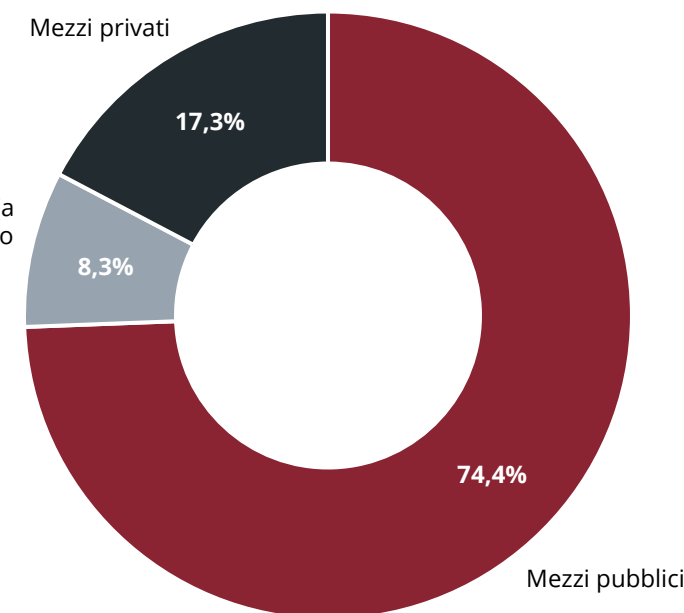
🔍 Anche nel 2025 è stata condotta una survey sull'analisi della domanda di trasporto finalizzata a identificare le principali modalità di spostamento casa-lavoro del Personale

### Questionario stress sul lavoro

- 🔍 Annualmente viene somministrato al Personale un questionario sullo stress lavoro-correlato che misura la loro percezione riguardo a fattori di rischio organizzativi e psicosociali, al fine di prevenire malessere e inefficienze

🔍 Rileva elementi come carico di lavoro, autonomia e relazioni interpersonali. Sulla base dei feedback ricevuti Anima valuta l'attivazione di corsi di formazione e di altre iniziative a favore del benessere del Personale

## Ripartizione delle principali modalità di spostamento casa-lavoro



# Supporto alla genitorialità

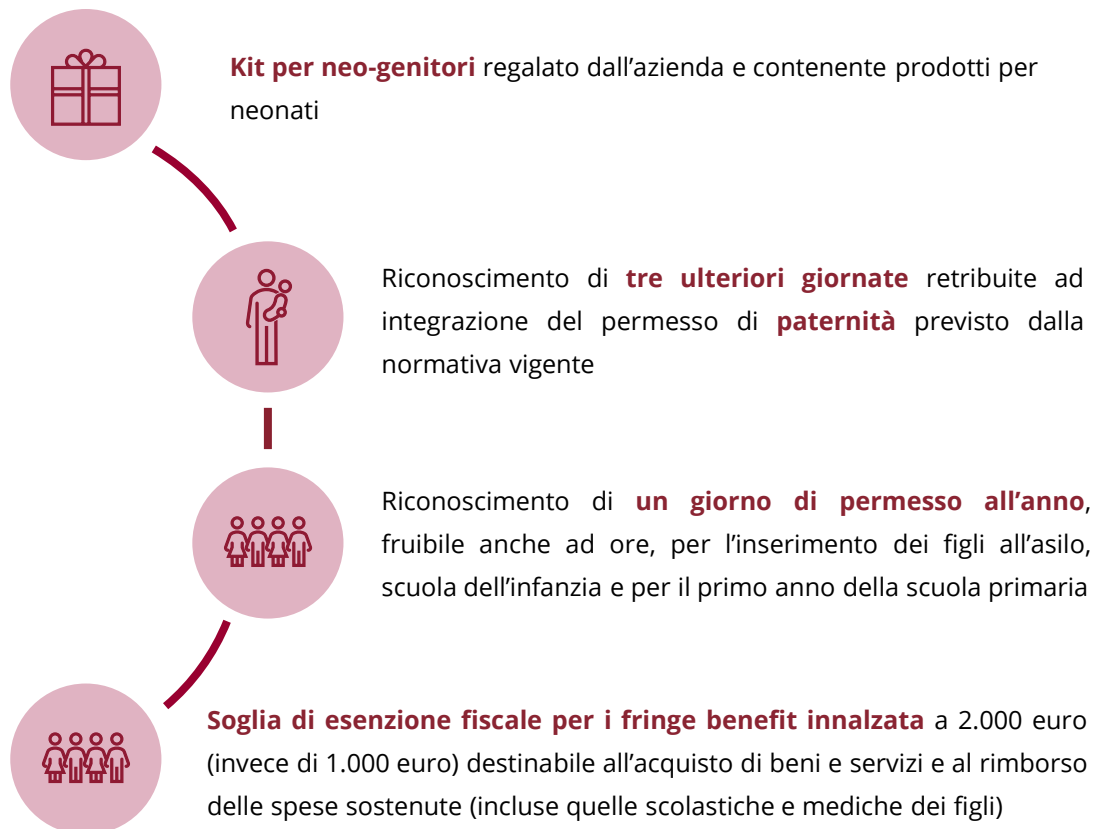


Per ulteriori approfondimenti

• Sezione S1-11 RdS 2025

Per tutte le tipologie di dipendenti (incluso tempo determinato e part-time)

## Misure di welfare previste da Anima



## Congedi parentali

Anima prevede congedi parentali in linea con quanto stabilito dall'Istituto Nazionale della Previdenza Sociale (INPS):

- **cinque mesi di maternità** retribuita per le neomamme, corrisposti all'80% del salario regolare dall'INPS, integrati al 100% dall'azienda;
- **dieci giornate retribuite per i neo-papà**, corrisposte al 100% del salario regolare dall'INPS, che Anima ha deciso di **integrare con tre giornate** retribuite aggiuntive a proprio carico;
- **tre mesi di congedo parentale indennizzato per ogni genitore** retribuito all'80%, non trasferibile all'altro genitore, e ulteriori tre mesi indennizzati in alternativa tra loro, per un **periodo massimo complessivo indennizzabile tra i genitori di nove mesi**, retribuiti al 30% dall'INPS

# Sviluppo e crescita

Per ulteriori approfondimenti

- Sezione S1-4 RdS 2025
- Sezione S1-13 RdS 2025



**Quasi 19mila ore**  
di formazione erogate di cui quasi  
2.000 in materia di Salute e Sicurezza



**385 mila euro**  
investiti in formazione

## Inserimento e crescita del Personale

Nel 2025 si sono tenute la quarta e la quinta edizione del programma "Anima Internship", tramite cui sono stati individuati 33 stagisti inseriti in diverse funzioni aziendali, tramite giornate di assessment dedicate.

Inoltre, Anima utilizza la modalità della job rotation per gestire talune vacancy, tenendo conto delle situazioni organizzative e sviluppando in tal modo le competenze del Personale in modo trasversale. Nel 2025 il 6% delle posizioni aperte è stato coperto da candidati interni.

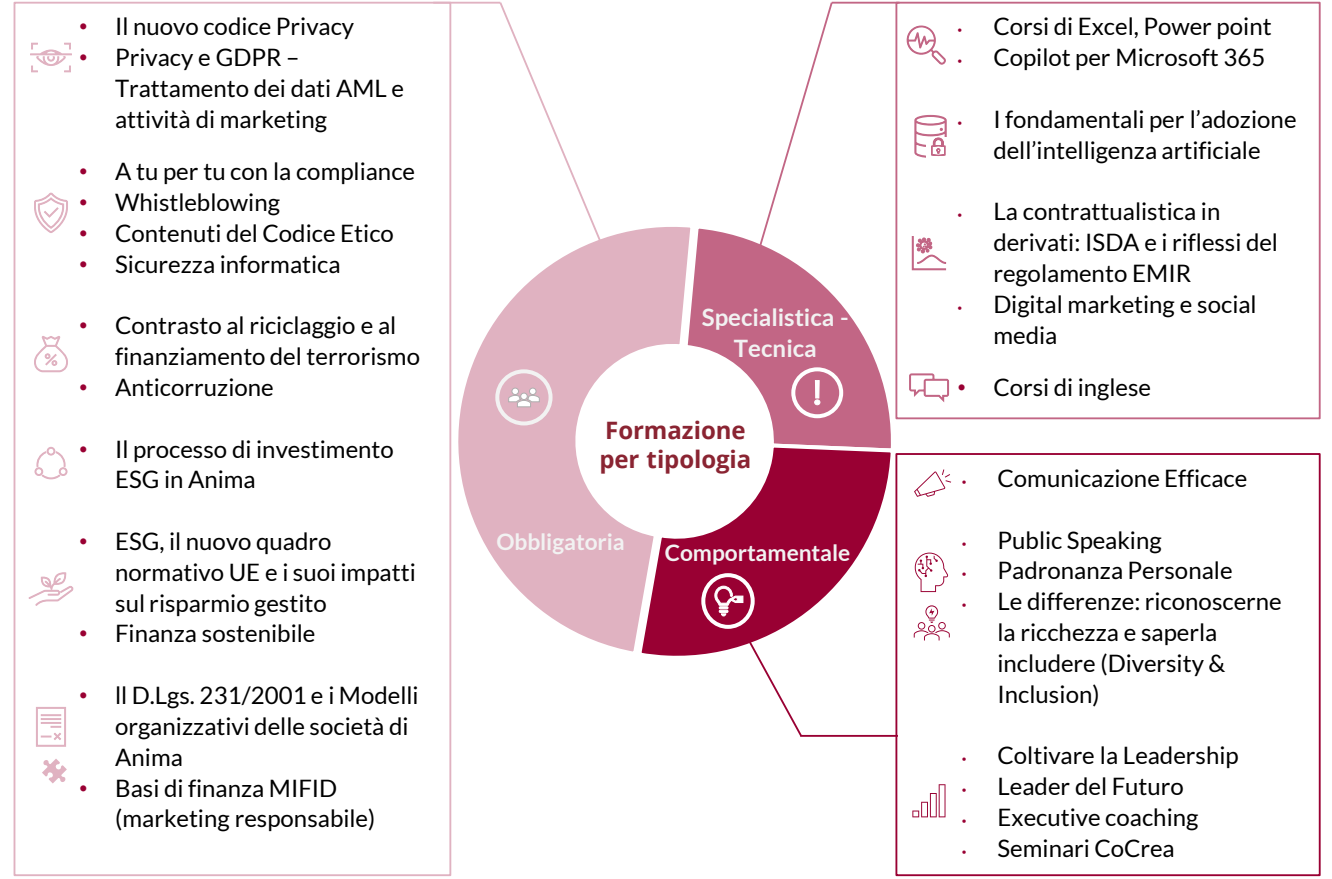
## Corsi di formazione ESG disponibili sulla piattaforma e-learning di Anima

**Rapporto di sostenibilità e Piano di sostenibilità**

**Il processo di investimento ESG in Anima**

**Clima: Obiettivo Net Zero**

**Finanza Sostenibile**



Obbligatoria per tutte le tipologie di dipendenti (incluso tempo determinato, part-time e stagisti)



# Iniziative di coinvolgimento del Personale

## **Inclusività e Ispirazione:**

valorizzare prospettive diverse per favorire apertura e apprendimento.

### **Volontariato**

«Il Valore di Dare»: avvio del programma di volontariato aziendale in collaborazione con associazioni vincitrici dei bandi di Fondazione Anima

### **Leaders@Anima**

Confronto tra giovani professionisti e Leader provenienti da realtà aziendali e non

### **Valore D**

- newsletter bimestrale: invio a tutti i colleghi di contenuti dal catalogo di Valore D
- partecipazione di 3 colleghi a percorsi di Leadership Inclusiva (Young, Middle, Senior)

## **Wellbeing e Ascolto:**

promuovere equilibrio e benessere nella vita lavorativa quotidiana.

### **Partnership con Serenis (benessere psicologico)**

- 4 colloqui gratuiti con un professionista Serenis
- 1 webinar al mese su tematiche di interesse generale

### **Wellbeing Manager**

Introdotta il ruolo di Wellbeing manager con il compito di:

- promuovere l'ascolto
- far sentire le persone valorizzate e incluse
- favorire il benessere
- rafforzare la cultura aziendale

**Comprensione:** ascolto e chiarezza per favorire collaborazione e decisioni consapevoli

### **Manifesto del Feedback**

Documento che orienta le nostre azioni quotidiane, promuovendo fiducia, chiarezza e dialogo autentico nell'ambito del processo di performance management

### **Rendicontazione ESG in pillole**

Piano editoriale focalizzato sulla Rendicontazione ESG per promuovere maggiore consapevolezza interna rispetto agli impegni e ai risultati in questo ambito

### **Conoscere per collaborare**

Pubblicazione di 15 video interviste per promuovere la conoscenza interna dei ruoli e delle funzioni aziendali

**Comunicazione:** condividere un luogo comune dove parlare di obiettivi, iniziative, progetti e persone.

### **Lancio della nuova Intranet (Agorà)**

Piattaforma di lavoro comune con accesso rapido e intuitivo alle informazioni e strumenti di lavoro, per facilitare la comunicazione interna

**Appartenenza:** rafforzare il senso di comunità e il legame con l'autorizzazione.

### **Internship e Buddy program**

- svolte due edizioni dell'Internship Program che prevede l'ingresso di stagisti in diverse funzioni aziendali, tramite giornate di assessment dedicate
- affiancamento a un Buddy che facilita l'ingresso in azienda

### **Benvenuto ai nuovi colleghi**

Pubblicazione mensile di una news interna per dare il benvenuto ai neoassunti e incoraggiare l'accoglienza da parte di tutti

# Indice

- 01 L'identità e la corporate governance di Anima
- 02 Il percorso di sostenibilità
- 03 Le Persone
- 04 Il rapporto con i Clienti e le istituzioni**
- 05 Fondazione Anima e il supporto alle comunità locali
- 06 L'attenzione per l'ambiente
- 07 Gli investimenti responsabili

# Attenzione al Cliente e innovazione



Per ulteriori approfondimenti

- Sezione S4-2 RdS 2025
- Sezione S4-4 RdS 2025



## Anima Digital

Piattaforma digitale che offre un accesso semplice, sicuro e immediato da parte dei Clienti ai principali servizi finanziari offerti da Anima



## Anima Portfolio

Piattaforma online dedicata al collocamento di Gestioni Patrimoniali Multilinea per la clientela Private di Anima SGR



## Intelligenza artificiale

Utilizzati strumenti AI sia a supporto dell'attività di gestione discrezionale sia di gestione diretta di tre fondi d'investimento



## Servizio Clienti

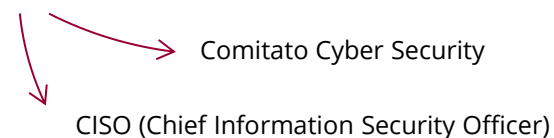
Il servizio clienti può essere contattato direttamente senza risponditore automatico, presente inoltre un CRM (Customer Relationship Management), che permette di ridurre il tempo di risposta e di tracciare la storia dei rapporti tra il cliente e la società



# Sicurezza delle informazioni e protezione dei dati

## Sicurezza delle informazioni e protezione dei dati

### Governance



Sulle tematiche IT, nel 2025 sono stati svolti 3 audit interni, che vengono effettuati con cadenza quinquennale

### Highlights



Newsletter di  
attualità e consigli  
pratici



Simulazioni di  
attacco per  
testare i presidi



Più di 1.700  
segnalazioni ricevute  
dai Colleghi



Corsi di formazione  
obbligatori per il  
Personale

## E i dati trattati da fornitori e business partners?

Esistono specifici **programmi di protezione dei dati che coprono fornitori e business partner** di Anima che integrano i sistemi di governance aziendale della protezione dei dati personali lungo l'intera catena operativa (incluso quindi anche i soggetti terzi che trattano dati per conto del Titolare).

In concreto, questi programmi prevedono:

- I. Valutazioni preliminari (due diligence) sui fornitori, per verificare il rispetto dei requisiti di sicurezza e privacy;
- II. Formalizzazione contrattuale, tramite accordi specifici (es. Data Processing Agreement ai sensi dell'art. 28 del GDPR), che disciplinano obblighi e responsabilità;
- III. Monitoraggio continuo e audit periodici, per garantire il mantenimento degli standard richiesti nel tempo;
- IV. Gestione del rischio e classificazione dei fornitori, con particolare attenzione ai soggetti critici;
- V. Procedure di gestione degli incidenti, inclusi eventuali data breach.

L'obiettivo di tali programmi è quello di assicurare che i fornitori di servizi e i business partner adottino misure tecniche e organizzative adeguate, riducendo i rischi di violazioni dei dati e garantendo la conformità al Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) per tutta la durata del rapporto contrattuale con Anima.



# Collaborazione con enti e Istituzioni

Le relazioni con le Istituzioni finanziarie rivestono un ruolo importante per Anima, al fine di ottemperare agli obblighi previsti dalla legge e rispondere alle loro richieste. Il rapporto di confronto, consulenza e informazione creatosi negli anni con le varie associazioni permette di gestire l'evoluzione di varie situazioni e il rapido succedersi dei cambiamenti normativi e di settore.



**Associato**



**Ente Formatore**



**Aderente**



**Associato**



**Associato**



**Partner**



**Associato**



**Associato**

Con riferimento alle organizzazioni che influenzano le politiche pubbliche o l'attività legislativa, Anima non svolge attività di lobbying e negli ultimi anni ha erogato contributi unicamente nella forma di quote associative alle associazioni di categoria di cui è membro. **Per l'adesione ad associazioni di categoria nel 2025 sono stati erogati €474 mila in forma di quote associative.**

Come riportato nel proprio Codice Etico, **la Società non eroga contributi finanziari diretti o indiretti a favore di partiti politici, organizzazioni sindacali dei lavoratori e associazioni dei consumatori.**

# Indice

- 01 L'identità e la corporate governance di Anima
- 02 Il percorso di sostenibilità
- 03 Le Persone
- 04 Il rapporto con i Clienti e le istituzioni
- 05 Fondazione Anima e il supporto alle comunità locali**
- 06 L'attenzione per l'ambiente
- 07 Gli investimenti responsabili



A luglio 2023 è stata costituita la **Fondazione Anima**, volta principalmente a promuovere iniziative di educazione al risparmio coerenti con l'expertise di Anima.

Obiettivo: rendere il settore finanziario più accessibile

Dalla sua costituzione, la Fondazione ha svolto le seguenti attività:

2023



È stata pubblicata sul sito web della Fondazione una **ricerca quali-quantitativa** per rilevare le **abitudini degli italiani sulla gestione del denaro**, per orientare le azioni della Fondazione verso i target che ne hanno più bisogno.

2024



A luglio 2024 sono stati **pubblicati due bandi** per supportare progetti di educazione finanziaria, uno con target «**individui a basso reddito**» e uno con focus sull'**empowerment femminile**, anche grazie al contributo di focus group svolti con alcuni colleghi.

2025



A novembre 2024 il C.d.A. della Fondazione ha selezionato i due progetti **vincitori dei bandi**. A dicembre 2024 il C.d.A. ha inoltre deliberato di **supportare altri due progetti** con un finanziamento dedicato al di fuori del perimetro dei bandi, portando così l'impegno finanziario totale sui quattro progetti a circa €160.000.



Ad agosto 2025 sono stati **pubblicati due nuovi bandi** per supportare progetti di educazione finanziaria, con gli **stessi target** dei bandi del 2024, per favorire la continuità negli ambiti di supporto della Fondazione.



A dicembre 2025 il C.d.A. della Fondazione ha selezionato i due progetti **vincitori del bando per individui a basso reddito** del 2025, con un impegno finanziario di circa €95.000.

# Fondazione Anima: i progetti



Per ulteriori approfondimenti

- Sezione S3-2 RdS 2025
- Sezione S3-4 RdS 2025



UNIVERSITÀ  
CATTOLICA  
del Sacro Cuore

**IBAN Inclusione Benessere Alfabetizzazione per Nuove competenze economico-finanziarie**  
Corsi di lingua italiana e educazione al risparmio



**Futuro in tasca**  
Formazione individuale e di gruppo per donne in situazioni di difficoltà



**Un nuovo inizio**  
Formazione per giovani in situazioni difficili, inclusa la gestione di fondi personalizzati



**Piccoli risparmi, grandi traguardi**  
Formazione per giovani in transizione verso l'autonomia, anche tramite simulazioni e giochi



2025

Supporto a 4 progetti, con focus su individui a basso reddito ed empowerment femminile

2026

Supporto a 2 progetti, con focus su individui a basso reddito



**RacCONTI: dalla narrazione alla consapevolezza - fiabe interculturali per promuovere l'autonomia finanziaria**

Educazione finanziaria attraverso contenuti interculturali per persone di origine straniera in condizione di vulnerabilità



**Bilanci di Futuro: strategie di risparmio e gestione responsabile per l'inclusione sociale**

Percorsi di educazione economico-digitale per persone in condizioni di fragilità economica e sociale



# Il contributo allo sviluppo delle comunità

Attraverso partnership con organizzazioni di rilievo nazionale, Anima contribuisce allo sviluppo sociale, ambientale e culturale delle comunità di riferimento



Nel corso del 2025, Anima ha organizzato due raccolte fondi coinvolgendo i colleghi, una in primavera e una in autunno, a supporto di **Fondazione AIRC per la Ricerca sul Cancro**



Anima è Corporate Golden Donor del **FAI Fondo Ambiente Italiano** e anche nel 2025 ha donato al Personale biglietti gratuiti per la visita dei suoi beni



Annualmente Anima organizza due raccolte abiti rivolte al Personale a favore di **Humana People to People**

## Liberalità e sponsorizzazioni

220k euro

Liberalità erogate a favore di **Fondazione Anima**, costituita per promuovere iniziative di educazione finanziaria e sostenere le comunità locali

32k euro

Liberalità erogate a favore di Fondazione AIRC, Fondazione Humanitas e altri **enti per la ricerca scientifica oncologica e su altre patologie**

17k euro

Liberalità erogate a favore di altre Fondazioni o realtà che supportano le comunità locali, come **Humana People to People e Fondo Ambiente Italiano (FAI)**

8k euro

Per l'adesione al **Forum per la Finanza Sostenibile**, associazione no-profit che incoraggia l'inclusione dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) nei prodotti e nei processi finanziari

22k euro

Per il sostegno a **eventi e organizzazioni di carattere sportivo**, come la Coppa Bernocchi

10k euro

Per il sostegno a **borse di studio** presso Università Cattolica del Sacro Cuore e attività del Politecnico di Milano

# Indice

- 01 L'identità e la corporate governance di Anima
- 02 Il percorso di sostenibilità
- 03 Le Persone
- 04 Il rapporto con i Clienti e le istituzioni
- 05 Fondazione Anima e il supporto alle comunità locali
- 06 L'attenzione per l'ambiente**
- 07 Gli investimenti responsabili

# L'attenzione per l'ambiente: i consumi

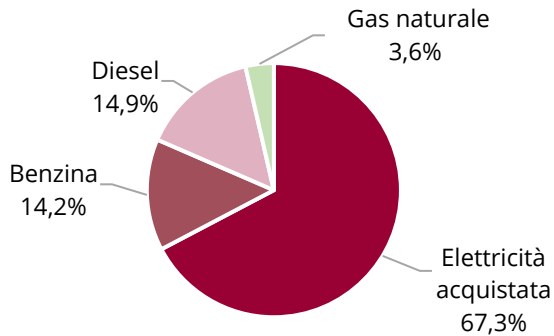
## Fonti di consumo di Anima

### Consumo di risorse:

- Carta: 9,6 ton
- Plastica: 0,1 ton
- Acqua: 3,6 megalitri

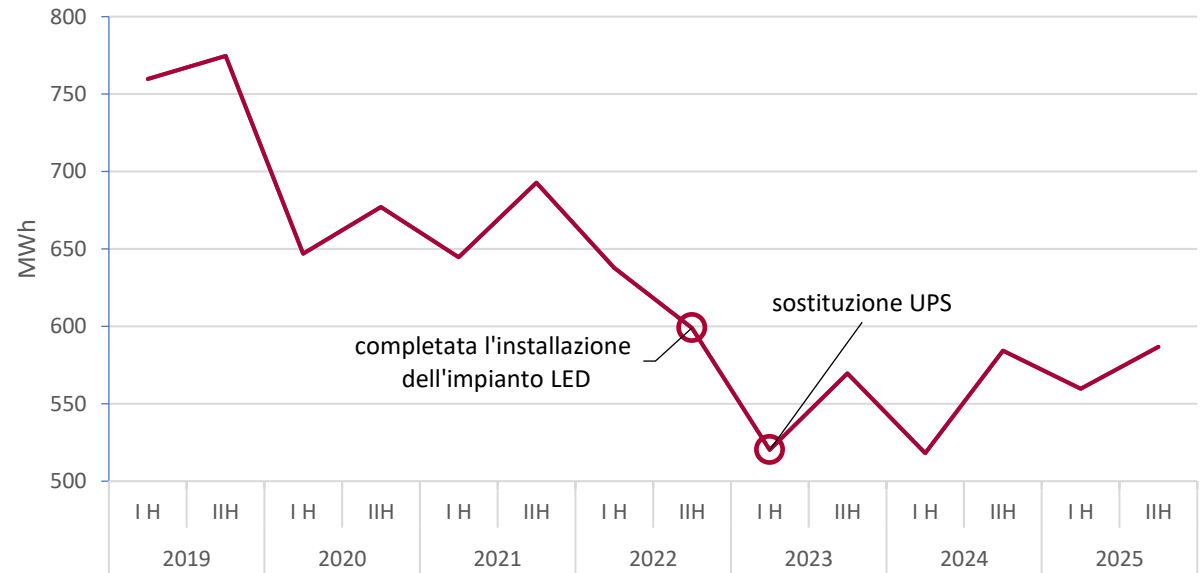
13,7 ton di rifiuti, di cui:  
• 9,7 ton riciclate (carta e plastica)  
• 0,4 ton di rifiuti pericolosi

### Consumo energetico:

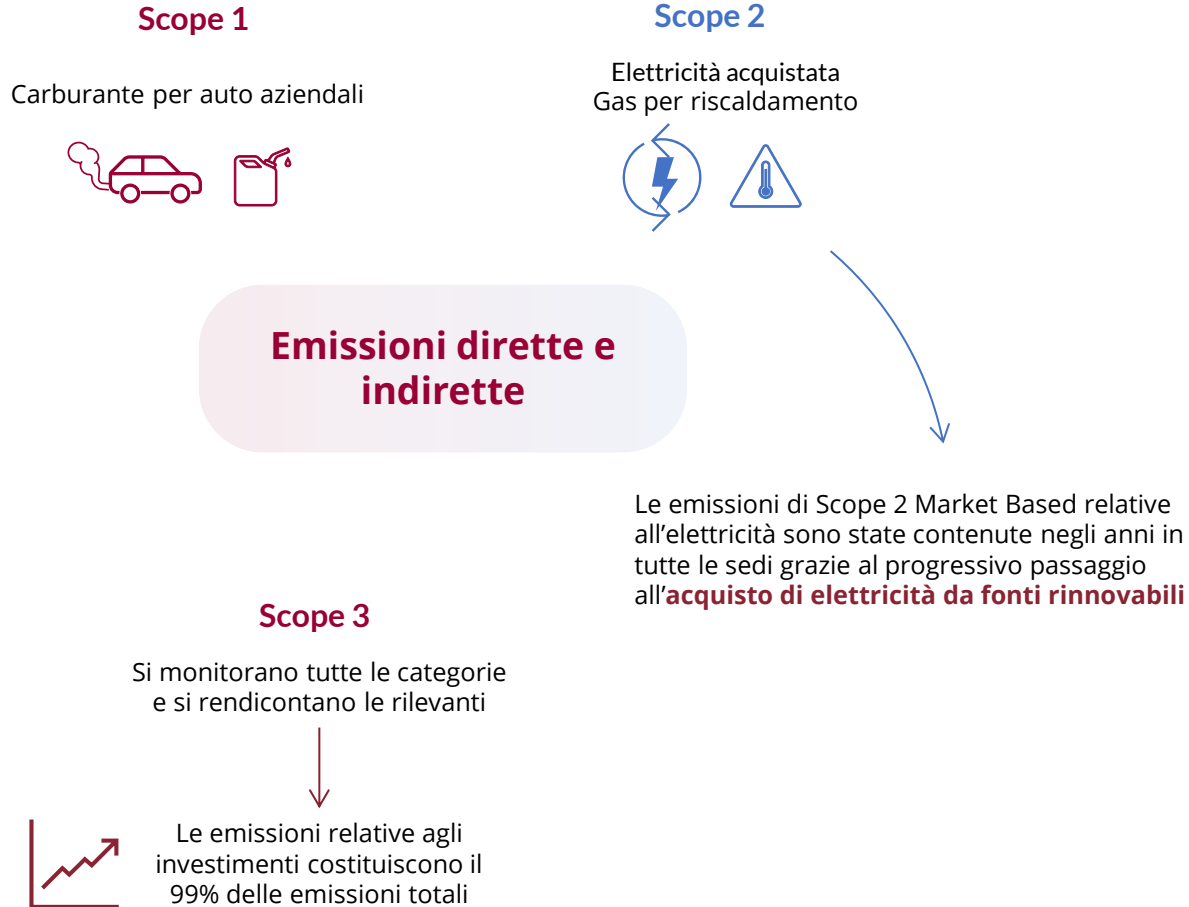


di cui 95% da fonti rinnovabili

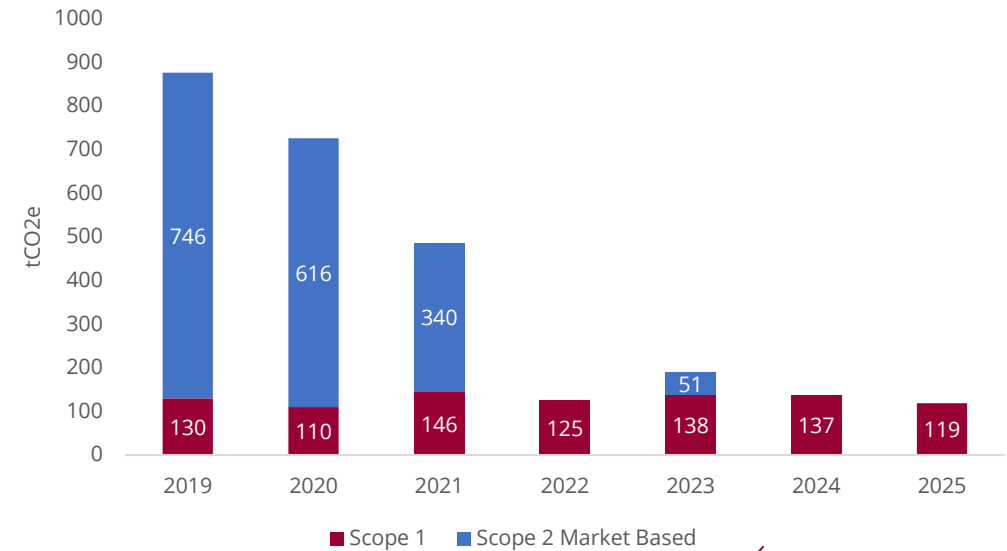
## Consumi di energia elettrica della sede centrale di Milano per semestri:



# L'attenzione per l'ambiente: le emissioni



## Il percorso di decarbonizzazione della sede centrale di Milano:



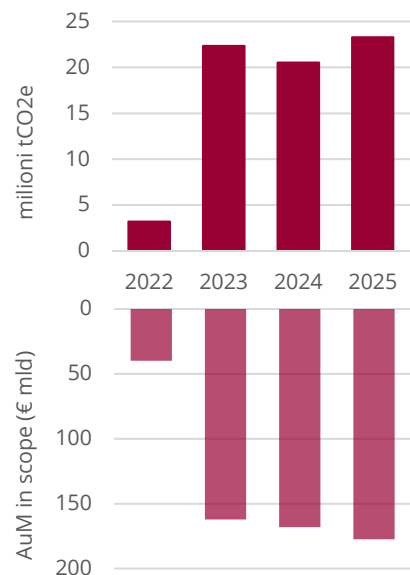
Nel 2022, 2024 e 2025 il 100% dell'energia elettrica acquistata nella sede centrale di Milano proveniva da fonti rinnovabili certificate



# Le emissioni di Scope 3 – categoria 15, investimenti

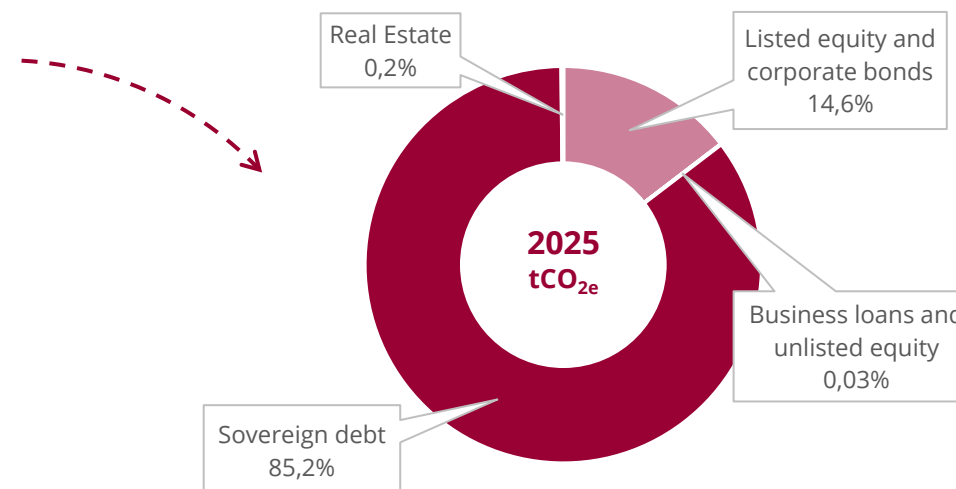
## Milestones rendicontazione

- 2022** Rendicontazione delle emissioni di Scope 3 – categoria 15, investimenti delle categorie:
  - Listed equity and corporate bonds
  - Business loans and unlisted equity
- 2023**
  - Ampliamento alla categoria Sovereign Debt
- 2024**
  - Ampliamento alla categoria Real Estate
- 2025**
  - Ampliamento del perimetro a Kairos



**AuM in scope: circa €177miliardi**

**Emissioni: circa 23milioni tCO<sub>2e</sub>**



Si considerano le emissioni di Scope 1 e di Scope 2 delle società in cui Anima investe

# Indice



- 01 L'identità e la corporate governance di Anima
- 02 Il percorso di sostenibilità
- 03 Le Persone
- 04 Il rapporto con i Clienti e le istituzioni
- 05 Fondazione Anima e il supporto alle comunità locali
- 06 L'attenzione per l'ambiente
- 07** **Gli investimenti responsabili**



# Criteri minimi ESG dei prodotti Anima (1/2)

Di seguito si riportano le principali **caratteristiche ESG** applicate a **tutti i prodotti gestiti** dalle SGR di Anima. Si precisa che:

- le caratteristiche sono da considerarsi applicate a tutte le asset class, tranne dove diversamente specificato
- per le strategie specifiche applicate ai prodotti ex art. 8 e 9 del Reg. UE 2019/2088 SFDR si rimanda alle Politiche ESG delle singole società, pubblicate nel [sito web istituzionale](#)



Società	Asset class	Principali caratteristiche ESG dei prodotti
	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Sovereign bond</li> <li>➤ Listed equity &amp; corporate bonds</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Integrazione dei Principi di Investimento Responsabile (PRI)</li> <li>• Integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento</li> <li>• Esclusione di emittenti corporate direttamente impegnati nella produzione o commercializzazione di armi controverse vietate da trattati internazionali promossi dalle Nazioni Unite e ratificati dal Parlamento italiano, e il cui uso violi i principi umanitari fondamentali, oltre alle armi vietate dalla Legge 220/21</li> <li>• Monitoraggio degli impatti avversi sulla sostenibilità (PAI)</li> <li>• Esclusione di emittenti oggetto di sanzioni internazionali emanate da determinate organizzazioni internazionali e Stati (ONU, UE, USA, GB, Svizzera, Giappone, Canada, Australia)</li> <li>• Monitoraggio di emittenti che violano i principi del UN Global Compact sugli aspetti ambientali e sociali</li> <li>• Esclusione emittenti governativi soggetti a sanzioni da parte del Consiglio di Sicurezza ONU</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Sovereign bond</li> <li>➤ Listed equity &amp; corporate bonds</li> <li>➤ Venture Capital (laddove applicabile)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Integrazione dei Principi di Investimento Responsabile (PRI)</li> <li>• Integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento</li> <li>• Esclusione di emittenti corporate direttamente impegnati nella produzione o commercializzazione di armi controverse vietate da trattati internazionali promossi dalle Nazioni Unite e ratificati dal Parlamento italiano, e il cui uso violi i principi umanitari fondamentali, oltre alle armi vietate dalla Legge 220/21</li> <li>• Monitoraggio degli impatti avversi sulla sostenibilità (PAI)</li> <li>• Esclusione di emittenti oggetto di sanzioni internazionali emanate da determinate organizzazioni internazionali e Stati (ONU, UE, USA, GB, Svizzera, Giappone, Canada, Australia)</li> <li>• Rispetto dei principi del UN Global Compact</li> <li>• Esclusione di emittenti corporate domiciliati o quotati in paesi con un rischio paese severo, con un livello severo di controversia o che praticano prestito usurario</li> <li>• Esclusione degli emittenti governativi con violazioni sociali (PAI 16)</li> </ul>

# Criteri minimi ESG dei prodotti Anima (2/2)



Per ulteriori approfondimenti

• Sezione S4-4 RdS 2025

Società	Asset class	Principali caratteristiche ESG dei prodotti
	<p>➤ Real estate</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Integrazione dei Principi di Investimento Responsabile (PRI)</li> <li>• Integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento</li> <li>• Esclusione di emittenti corporate direttamente impegnati nella produzione o commercializzazione di armi controverse vietate da trattati internazionali promossi dalle Nazioni Unite e ratificati dal Parlamento italiano, e il cui uso violi i principi umanitari fondamentali, oltre alle armi vietate dalla Legge 220/21</li> <li>• Esclusione di asset legati ad attività vietate sulla conservazione della biodiversità, o a progetti in aree naturali protette</li> <li>• Esclusione di asset legati alla costruzione di nuovi edifici destinati all'estrazione, allo stoccaggio, al trasporto o alla produzione di combustibili fossili</li> <li>• Esclusione di conduttori legati a:             <ul style="list-style-type: none"> <li>○ armi controverse</li> <li>○ pornografia e prostituzione</li> <li>○ sostanze proibite</li> <li>○ fauna selvatica in via di estinzione o protetta</li> </ul> </li> </ul>
	<p>➤ Private equity &amp; business loans</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Integrazione dei Principi di Investimento Responsabile (PRI)</li> <li>• Integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento</li> <li>• Esclusione di emittenti corporate direttamente impegnati nella produzione o commercializzazione di armi controverse vietate da trattati internazionali promossi dalle Nazioni Unite e ratificati dal Parlamento italiano, e il cui uso violi i principi umanitari fondamentali, oltre alle armi vietate dalla Legge 220/21</li> <li>• Esclusione dall'universo investibile di settori o attività non compatibili con la Politica ESG, ad es. gioco d'azzardo, lavoro minorile, tabacco, superalcolici, pornografia</li> </ul>

# Finanza sostenibile



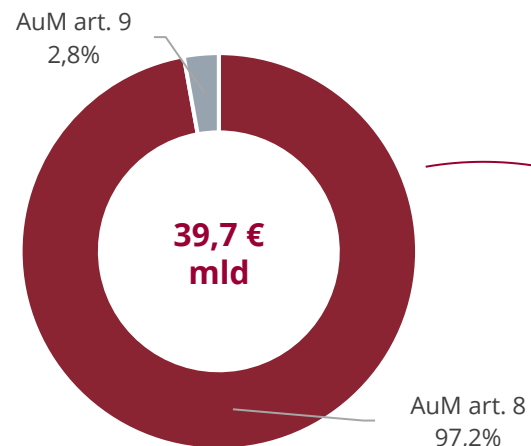
Per ulteriori approfondimenti

• Sezione S4-4 RdS 2025

Le SGR di Anima hanno il dovere di operare nell'interesse dei Clienti con investimenti che siano finalizzati alla generazione di valore sostenibile e di lungo termine. Tutte le Società hanno definito una **Politica ESG**, ciascuna per il proprio ambito di attività.



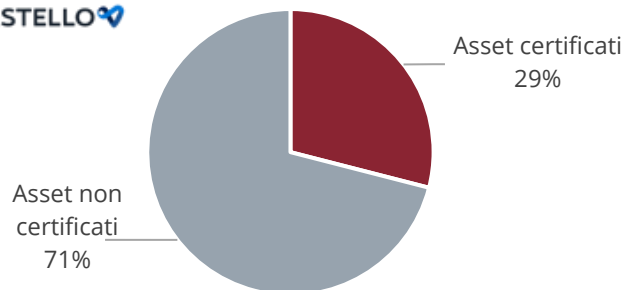
## AuM prodotti ex art. 8 e 9 SFDR\*



ossia il 41,2% delle masse gestite, deleghe escluse

l'impegno si traduce in:

## Certificazioni Green Building degli immobili in gestione



BREEAM®



Principali protocolli internazionali di certificazione volontaria per l'edilizia sostenibile

## Dashboard ESG

Piattaforme di Anima SGR e Kairos che supportano i gestori nel monitoraggio dell'esposizione ai rischi ESG dei portafogli e dei singoli emittenti

## Principi di Investimento Responsabile

Le SGR di Anima supportano i Principi di Investimento Responsabile delle Nazioni Unite (PRI) e si impegnano ad integrarli all'interno delle proprie Politiche ESG e nei processi di investimento.

Signatory of:



Castello SGR monitora inoltre l'Attestato di Prestazione Energetica (APE) degli immobili in gestione, come richiesto dalla normativa.



# Attività di stewardship di Anima SGR e Kairos

Le principali forme di engagement applicate da Anima SGR e Kairos con le società in cui investono sono:



## Iniziative di engagement congiunte di Anima SGR e Kairos



Analisi delle **politiche di attrazione e percorsi di crescita per i giovani in Italia**, realizzata tramite un questionario per individuare le best practices



Sottoscrizione di una **dichiarazione concernente la proposta di legge Omnibus dell'Unione Europea**, che si focalizza sulla necessità degli investitori di dati standardizzati e di alta qualità per integrare i fattori ESG nelle proprie decisioni di investimento



Partecipazione alla **Sustainability Week 2025** di Euronext, per approfondire le tematiche di sostenibilità materiali per le società incontrate

ANIMA 