

Rapporto di sostenibilità

Anno d'esercizio 2024

Pubblicazione: marzo 2025



Rendiconto di PostFinance

Nel presente rapporto, stilato in conformità agli standard della Global Reporting Initiative (GRI), PostFinance informa su questioni rilevanti di carattere non finanziario ai sensi dell'art. 964 del Codice delle obbligazioni svizzero (CO) e su questioni climatiche come previsto dalla rispettiva ordinanza.

Contestualmente al Rapporto di sostenibilità, PostFinance pubblica anche il Rapporto di gestione, che contiene ulteriori informazioni su temi specifici e sull'andamento generale dell'attività.



[Pagina web dedicata alla sostenibilità](#)

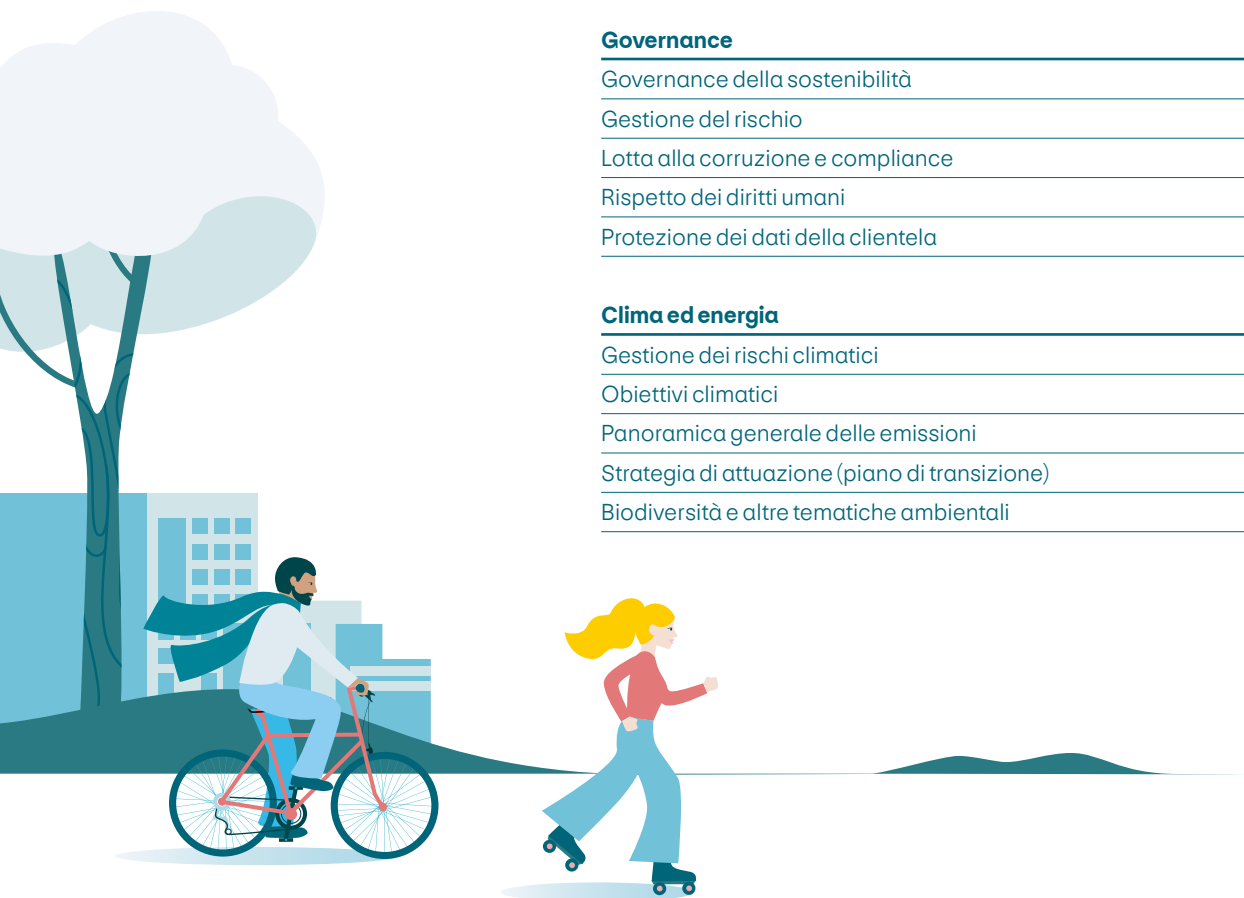
[Rapporto di gestione PostFinance](#)

[Rapporto di sostenibilità Posta](#)



Indice

Prefazione	1	Investimenti responsabili	50
		Investimenti propri	51
Eventi importanti 2024	2	Investimenti della clientela	51
Sostenibilità presso PostFinance	3	Clientela	54
Bilancio del periodo strategico 2021–2024	4	Responsabilità nei confronti della clientela	55
Prospettive per il periodo strategico 2025–2028	5	Impegno	60
Doppia analisi di materialità	6		
Descrizione del modello di business	10	Digitalizzazione e innovazione	62
		Impiego di tecnologie digitali	63
Governance	12		
Governance della sostenibilità	13	Personale	67
Gestione del rischio	15	Datore di lavoro interessante e responsabile	68
Lotta alla corruzione e compliance	16	Condizioni di lavoro	69
Rispetto dei diritti umani	19	Formazione e perfezionamento	70
Protezione dei dati della clientela	22	Cultura aziendale	71
		Diversità ed equità	71
Clima ed energia	24	Salute e benessere	73
Gestione dei rischi climatici	25		
Obiettivi climatici	30	Acquisti	74
Panoramica generale delle emissioni	31	Responsabilità negli acquisti	75
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33	Obblighi di diligenza e trasparenza in relazione a minerali e metalli originari di zone di conflitto e al lavoro minorile (ODiT)	76
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49		
		Appendice	77





Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77



Beat Röthlisberger
Chief Executive Officer

Beat Rüttsche
Membro del CdA
Presidente della
commissione del
CdA Audit & Compliance

Prefazione

Care lettrici e cari lettori,

per noi sostenibilità significa assumere responsabilità: come organizzazione nei confronti del personale e per l'attività che svolgiamo, per gli investimenti propri che effettuiamo e attraverso i quali cofinanziamo le emissioni, con l'offerta di mercato per la nostra clientela e come partner sulla piazza finanziaria svizzera, che vogliamo contribuire a plasmare in modo positivo.

Per onorare quest'impegno abbiamo inserito la sostenibilità tra gli orientamenti chiave della strategia per il quadriennio 2025–2028 e abbiamo scelto di adottare un approccio progressista in questo campo, con l'obiettivo di posizionarci al di sopra della media del settore. Nel nostro catalogo di obiettivi includiamo aspetti ambientali, sociali e di gestione aziendale, concentrandoci su temi prioritari che, da un lato, ci consentono di ottenere un impatto come azienda e, dall'altro, di influenzare anche la nostra attività. Tra questi, **la diversità, l'equità e l'inclusione**, per assicurare parità di trattamento a tutte le collaboratrici e a tutti i collaboratori di PostFinance e garantire una base di talenti diversificata che rifletta la diversità della nostra clientela, ma anche **lo sviluppo delle conoscenze e la formazione**, per rafforzare il know-how del nostro personale e affinare le competenze finanziarie della nostra clientela. Per maggiori informazioni in merito vi rinviamo al capitolo «Strategia di sostenibilità» a pag. 5 e segg.

Nel nostro secondo Rapporto di sostenibilità presentiamo i progetti a cui abbiamo lavorato nel 2024, le premesse che abbiamo creato e i piccoli e grandi successi di cui andiamo fieri. A titolo esemplificativo citiamo la pubblicazione degli indici Swiss Climate Scores, che aiu-

tano la clientela a prendere decisioni di investimento fondate, dimostrando in modo trasparente quanto i rispettivi investimenti siano in linea con gli obiettivi climatici globali, e il lancio di MoneyFit, l'offerta didattica sulla gestione del denaro finora riservata alle scuole, per le aziende di tirocinio e in formato guida per famiglie. Nel rapporto di quest'anno abbiamo inserito, inoltre, un piano di transizione, disponibile da pag. 33, che indica le modalità utilizzate per raggiungere gli obiettivi di tutela del clima.

Colgo l'occasione per ringraziare di cuore il nostro personale che si è confrontato attivamente con il tema della sostenibilità, acquisendo competenze specifiche e lavorando con impegno e passione per raggiungere gli ambiziosi obiettivi che ci siamo prefissati su questo fronte. Insieme disegniamo il futuro dell'azienda, del mercato, dell'ambiente e della società.

Siamo determinati ad assumerci le nostre responsabilità, a promuovere la sostenibilità e a continuare a crescere e perfezionarci da questo punto di vista. Grazie per il vostro interesse nei confronti del nostro operato.

Beat Röthlisberger
Chief Executive Officer

Beat Rüttsche
Membro del CdA
Presidente della commissione
del CdA Audit & Compliance

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Eventi importanti 2024

Istituto finanziario leader in Svizzera e datore di lavoro attrattivo, PostFinance vuole continuare a rispondere alle sfide del futuro guardando alla sostenibilità come a un'opportunità che le consente di diventare ancora più innovativa e diversificata.

-28,3%

Clima ed energia

Le emissioni di gas a effetto serra legate agli investimenti propri di PostFinance sono diminuite del 28,3% rispetto al 2021, anno di riferimento.



Impegno

Dalla stagione 2022/23 PostFinance è partner principale e title sponsor del più importante campionato svizzero di hockey su ghiaccio femminile, la PostFinance Women's League.



Equità

La serie di eventi RealTalk dimostra l'impegno e la volontà di promuovere la parità di genere.

MoneyFit

Impegno

MoneyFit, l'offerta didattica gratuita per la trasmissione di competenze finanziarie, propone nuove offerte per aziende di tirocinio e scuole.



Strategia

La sostenibilità è uno dei cinque orientamenti della strategia aziendale 2025-2028.



Trasparenza salariale

Dal 2024 PostFinance è il primo istituto finanziario svizzero a indicare le fasce salariali nelle offerte d'impiego relative a posizioni che rientrano nel CCL.



Acquisti

PostFinance impone ai fornitori il rispetto di uno specifico codice di condotta ai fini dell'attuazione di acquisti responsabili.



Acquisti

PostFinance forma i fornitori in merito agli obiettivi climatici e ambientali.



Investimenti della clientela

PostFinance introduce gli Swiss Climate Scores per i prodotti d'investimento.



Clima ed energia

Il calcolatore di CO₂ di PostFinance è ora disponibile in e-finance e nella PostFinance App.



Sostenibilità presso PostFinance

Determinata ad assumere le proprie responsabilità in ambito ecologico, sociale ed economico, PostFinance persegue una gestione completa della sostenibilità basata su una strategia di sostenibilità integrata, saldamente ancorata alla strategia aziendale.

Sostenibilità presso PostFinance	3
Bilancio del periodo strategico 2021–2024	4
Prospettive per il periodo strategico 2025–2028	5
Doppia analisi di materialità	6
Descrizione del modello di business	10

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Bilancio del periodo strategico 2021–2024	4
Prospettive per il periodo strategico 2025–2028	5
Doppia analisi di materialità	6
Descrizione del modello di business	10
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Bilancio del periodo strategico 2021–2024

Nel 2020 il comitato di direzione ha deciso di inserire il tema della sostenibilità tra i cardini nella strategia. Nel 2021 PostFinance ha eseguito un bilancio della situazione e diversi lavori iniziali per elaborare una panoramica concettuale del tema, affrontandolo nel suo complesso e considerandone tutte le implicazioni ecologiche, economiche e sociali. Nell'agosto del 2021 sono stati approvati obiettivi concreti e misurabili e la strategia è diventata operativa.

PostFinance è consapevole delle proprie responsabilità e vede nella sostenibilità un'opportunità per diventare un operatore finanziario ancora più innovativo e diversificato.

Personale

Nell'ultimo periodo strategico PostFinance ha attuato, inoltre, diverse misure di sensibilizzazione promuovendo la partecipazione del personale a progetti di sostenibilità. Nel corso dei workshop di due giorni organizzati in occasione degli Impact Days periodici sono state elaborate soluzioni che contribuiscono al raggiungimento degli obiettivi di sostenibilità dell'istituto.

Convinta che la varietà all'interno dei team faccia progredire l'azienda, PostFinance promuove la diversità e punta, inoltre, a incrementare a lungo termine la percentuale di donne nei quadri, obiettivo che verrà portato avanti anche nel nuovo quadriennio strategico.

Clima ed energia

Un ulteriore obiettivo perseguito da PostFinance è quello di ridurre gradualmente l'impronta di CO₂ e, in quanto parte del gruppo Posta, di raggiungere la neutralità climatica all'interno dell'azienda entro il 2030 e le emissioni nette pari a zero a partire dal 2040. Quest'obiettivo e la procedura prescelta per conseguire il net zero nel 2040 sono stati verificati dalla Science Based Targets initiative (SBTi) e approvati nel 2023. L'attuazione delle misure per il raggiungimento degli obiettivi climatici proseguirà nel prossimo periodo strategico.

Prodotti e servizi

PostFinance ha inserito gradualmente la strategia di sostenibilità nel core business, soprattutto a livello di investimenti e previdenza. Nelle soluzioni relative a questi comparti tiene conto perlopiù di aspetti ESG come ambiente, dimensione sociale e gestione aziendale responsabile. Inoltre attribuisce grande importanza alla trasparenza, motivo per cui ha pubblicato i rapporti ESG per le soluzioni d'investimento proprie.

Digitalizzazione e innovazione

Per offrire un banking al passo coi tempi è fondamentale puntare sull'innovazione. Per questo PostFinance è sistematicamente alla ricerca di soluzioni all'avanguardia, ad esempio a livello di Impact Banking. Un'importante novità introdotta nel periodo strategico in esame è stato il calcolatore di CO₂ che consente alla clientela di visualizzare e controllare l'impronta di carbonio dei propri consumi.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Bilancio del periodo strategico 2021–2024	4
Prospettive per il periodo strategico 2025–2028	5
Doppia analisi di materialità	6
Descrizione del modello di business	10
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Prospettive per il periodo strategico 2025–2028

PostFinance ha inserito la sostenibilità tra i cinque orientamenti strategici per il quadriennio 2025–2028.

Nell'anno in esame PostFinance ha elaborato una strategia integrata di sostenibilità per il periodo strategico 2025–2028. Nell'ambito di questo processo e della doppia analisi di materialità, l'istituto ha identificato cinque temi prioritari nonché una serie di aspetti trasversali che negli anni a venire influenzeranno la sua attività. Per ogni tema prioritario ha inoltre definito obiettivi e criteri strategici per misurare i progressi compiuti (KPI gestionali).

- **Clima**, per ridurre le emissioni
- **Ambiente**, per proteggere le condizioni di vita
- **Diversità, equità e inclusione**, per assicurare parità di trattamento a tutte le collaboratrici e a tutti i collaboratori e garantire una base di talenti diversificata che rifletta la diversità della clientela
- **Sviluppo delle conoscenze e formazione**, per preparare il personale e rafforzare le conoscenze finanziarie della popolazione
- **Trasparenza ed etica digitale**, per comunicare in modo trasparente e proteggere i dati della clientela
- **Temi trasversali**, per consolidare la sostenibilità in ogni parte dell'azienda, anche a livello di offerta di mercato, partecipazioni e acquisti

Nel 2024 il comitato di direzione e il Consiglio di amministrazione di PostFinance hanno approvato la strategia di sostenibilità e i relativi obiettivi.



[Pagina web PostFinance dedicata alla sostenibilità](#)



Nel 2024 il comitato di direzione e il Consiglio di amministrazione di PostFinance hanno approvato la strategia di sostenibilità e i relativi obiettivi.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Bilancio del periodo strategico 2021–2024	4
Prospettive per il periodo strategico 2025–2028	5
Doppia analisi di materialità	6
Descrizione del modello di business	10
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Doppia analisi di materialità

L'analisi di materialità permette a PostFinance di individuare i criteri ESG (Environmental, Social, Governance) rilevanti per l'azienda e i suoi gruppi d'interesse. Nel 2024 PostFinance ha rinnovato la doppia analisi di materialità. Per eseguire la relativa valutazione si è orientata alla direttiva CSRD dell'Unione europea (Corporate Sustainability Reporting Directive) e agli standard ESRS (European Sustainability Reporting Standards) identificando, in tale sede, undici temi rilevanti.

L'analisi di materialità esamina ogni tema rilevante da due prospettive (doppia materialità):

- **prospettiva inside-out** (dall'interno all'esterno): effetti dell'attività commerciale sul mondo esterno (ad es. sull'economia, sulla società o sull'ambiente)
- **prospettiva outside-in** (dall'esterno all'interno): rischi e opportunità di un tema per il proprio risultato d'esercizio (ad es. rischi del cambiamento climatico per il successo dell'azienda)

In base al concetto di doppia materialità, i criteri ESG generano rischi, opportunità e conseguenze rilevanti in termini finanziari e/o di impatto. Lo scopo della doppia analisi di materialità è esaminare la rilevanza dei temi ESG nel contesto di PostFinance per assicurare l'effettiva corrispondenza con la strategia e gli obiettivi di sostenibilità. Per identificare i temi rilevanti si devono considerare entrambe le prospettive. Un aspetto legato alla sostenibilità è ritenuto rilevante se soddisfa i criteri stabiliti in relazione alle conseguenze o alla materialità finanziaria o a entrambi.

La doppia materialità è stata valutata sulla base dei temi della Global Reporting Initiative (GRI). Gli standard tematici GRI sono serviti pertanto da punto di partenza per l'analisi di materialità 2024. In tale sede PostFinance ha considerato tutti i temi GRI del catalogo aggiungendo quelli basati su standard industriali specifici come il Sustainability Accounting Standards Board (standard SASB) e la bozza degli European Sustainability Reporting Standard (standard di classificazione settoriali ESRS).

Gli orizzonti temporali contemplati nell'indagine corrispondono alle definizioni ESRS 1. Di conseguenza i rischi, le opportunità e le conseguenze che subentrano nell'anno d'esercizio corrente vengono considerati a breve termine, mentre quelli con un impatto fino a cinque anni o superiore a cinque anni rispettivamente a medio e a lungo termine. Per le conseguenze si effettua, inoltre, una distinzione tra potenziali ed effettive e si esegue una valutazione dei gruppi d'interesse coinvolti e delle ripercussioni sui diritti umani.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Bilancio del periodo strategico 2021–2024	4
Prospettive per il periodo strategico 2025–2028	5
Doppia analisi di materialità	6
Descrizione del modello di business	10
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Messa a punto dell'analisi di materialità

Nell'anno in esame PostFinance ha rielaborato la doppia analisi di materialità per identificare i temi rilevanti legati alla sostenibilità dal punto di vista finanziario e dell'impatto. Per determinare i temi ESG rilevanti è stato applicato un approccio a quattro livelli: comprensione, identificazione, valutazione e determinazione.

- **Comprensione:** questa fase ha incluso la preparazione, comprensiva dell'analisi della situazione attuale e della definizione dell'entità dell'analisi, eseguita sulla base della catena di creazione del valore elaborata e dell'identificazione dei gruppi d'interesse e della strategia per il coinvolgimento degli stakeholder.
- **Identificazione:** in questa fase è stato sviluppato il metodo di valutazione dei rischi, delle opportunità e delle conseguenze e, attraverso l'identificazione degli stessi fattori, è stato stilato un elenco di temi potenzialmente rilevanti.
- **Valutazione:** in questa fase sono stati valutati i rischi, le opportunità e le conseguenze potenzialmente rilevanti sulla base di workshop e interviste con gruppi d'interesse e ulteriori sondaggi.
- **Determinazione:** in questa fase sono stati individuati in via definitiva i temi rilevanti attraverso la definizione della soglia di materialità sulla base di vari workshop condotti con esperte ed esperti del settore. Nelle informazioni prese in considerazione rientrano il contesto aziendale specifico di PostFinance, fonti esterne rilevanti e contributi di gruppi d'interesse.

Per convalidare i temi rilevanti, PostFinance ha intervistato inoltre gruppi d'interesse interni e consulenti esterni e ha effettuato analisi aggiuntive (ad es. confronto con i requisiti regolatori, benchmarking con le analisi di materialità degli istituti pertinenti). PostFinance verificherà la propria matrice di materialità a cadenza annuale, apportando all'occorrenza le opportune modifiche.

Catena di creazione del valore di PostFinance

Operatore diversificato e votato all'innovazione, PostFinance offre ai suoi 2,4 milioni di clienti¹ soluzioni finanziarie moderne e aiuta le persone e le aziende in Svizzera ad affrontare le sfide del mondo digitale. Con un patrimonio clienti di circa 107 miliardi di franchi (anno precedente: 104 miliardi) e oltre 1,4 miliardi di transazioni annue nel traffico dei pagamenti (anno precedente: 1,3 miliardi), è uno degli istituti finanziari leader in Svizzera.

Nell'ambito dell'elaborazione della doppia analisi di materialità, PostFinance ha sviluppato una rappresentazione della catena di creazione del valore che mostra i principali flussi di valore (value stream) e settori di attività dell'istituto. In tale sede sono stati analizzati i principali value stream di PostFinance e il suo modello di business al fine di rilevare in modo sistematico i rischi, le conseguenze e le opportunità da prevedere.

Nella catena di creazione del valore a monte (upstream) o catena di fornitura l'analisi si concentra principalmente sugli acquisti di merci e servizi e sulle partnership strategiche di PostFinance.

Nella catena di creazione del valore a valle (downstream) ci si focalizza, invece, su sei value stream:

- **soluzioni bancarie** (pacchetti bancari, carte di credito, traffico dei pagamenti)
- **finanziamenti** (attività di intermediazione di ipoteche e crediti privati)
- **soluzioni d'investimento e previdenziali** (attività di intermediazione di fondi, amministrazione patrimoniale, consulenza in materia di investimenti ed execution only)
- **digitalizzazione e innovazione**
- **soluzioni di pagamento e incasso** per clienti commerciali
- **investimenti propri** (tra cui obbligazioni corporate, prestiti con riconoscimento di debito (SSD) e obbligazioni fondiarie)

¹ La logica di misurazione dell'indice è stata rivista in base alla definizione di clientela attiva e opportunamente adeguata per l'anno 2023.



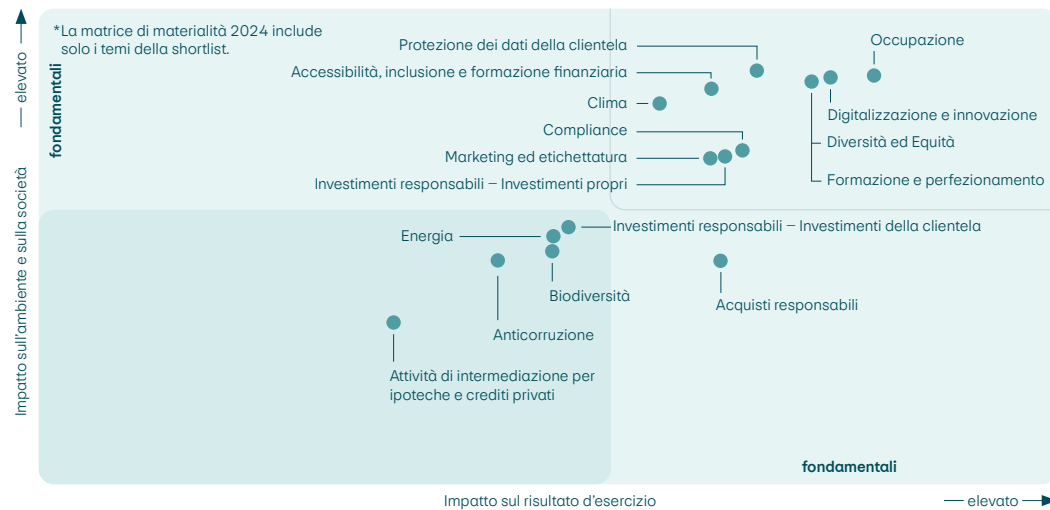
Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Bilancio del periodo strategico 2021–2024	4
Prospettive per il periodo strategico 2025–2028	5
Doppia analisi di materialità	6
Descrizione del modello di business	10
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Temi rilevanti individuati

I risultati dell'analisi di materialità sono riportati nel grafico che segue. In tale ottica, i temi sono valutati su una scala relativa in termini di impatto sulla sostenibilità e di influenza sul risultato d'esercizio. La matrice di materialità facilita l'allineamento della strategia e degli obiettivi

aziendali alle esigenze e alle aspettative dei gruppi d'interesse e contribuisce a una gestione aziendale sostenibile. I risultati sono confluiti nell'orientamento strategico «Sostenibilità» per il periodo strategico 2025–2028. Il comitato di direzione e il Consiglio di amministrazione hanno approvato la matrice di materialità 2024.

Matrice di materialità





Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Bilancio del periodo strategico 2021–2024	4
Prospettive per il periodo strategico 2025–2028	5
Doppia analisi di materialità	6
Descrizione del modello di business	10
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Mappatura dei temi prioritari per il periodo strategico 2025–2028

I risultati dell'analisi di materialità sono stati presi in considerazione nello sviluppo della strategia. Per evitare lacune, PostFinance ha eseguito una cosiddetta mappatura collegando i temi rilevanti alle priorità strategiche (cfr. grafico). Quest'operazione ha portato ai seguenti risultati.

- Non sono state identificate lacune. Gli undici temi rilevanti sono stati collegati alle priorità strategiche.
- PostFinance è tenuta a stilare un'apposita rendicontazione per gli undici temi rilevanti.
- Gli undici temi rilevanti determinano la struttura del futuro Rapporto di sostenibilità.
- PostFinance parte dal presupposto che sarà soprattutto il tema della biodiversità ad acquisire rilevanza nel settore finanziario.

L'istituto ha pertanto inserito la biodiversità nella priorità strategica «Ambiente» e, benché nella matrice di materialità questo tema sia stato classificato come «non rilevante», nel prossimo periodo strategico intende elab-

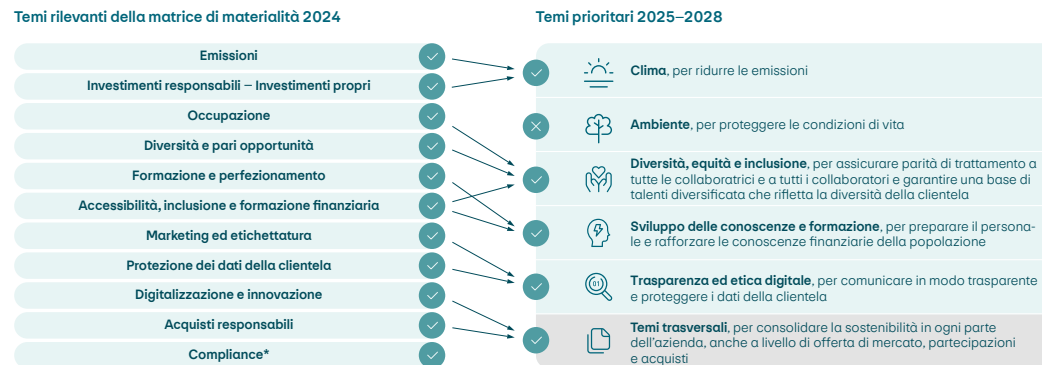
borare misure in questo ambito (cfr. capitolo «Clima ed energia» da pag. 24).

Coinvolgimento degli stakeholder

Per determinare l'entità del coinvolgimento degli stakeholder all'interno della doppia analisi di materialità, PostFinance ha identificato in base alla catena di creazione del valore una serie di rappresentanti degli interessi interni ed esterni e ha definito un'apposita strategia. Per ogni value stream della catena di creazione del valore sono stati individuati almeno una figura esperta interna, utenti di dichiarazioni di sostenibilità e rappresentanti degli interessi coinvolti, prestando attenzione a far sì che gli stakeholder identificati fossero il più possibile adeguati a valutare rischi, opportunità e conseguenze ed eventualmente individuare altri fattori rilevanti.

Nell'identificazione di utenti di dichiarazioni di sostenibilità e rappresentanti degli interessi si è cercato di tenere conto delle principali relazioni d'affari e dei gruppi d'interesse che influenzano direttamente PostFinance o che sono interessati alle attività dell'istituto.

Temi rilevanti – Mappatura dei temi prioritari per il periodo strategico 2025–2028



* Per la priorità «Compliance» PostFinance non ha definito indici di sostenibilità (KPI) in quanto il tema è già contemplato e monitorato attraverso le disposizioni regolatorie.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Bilancio del periodo strategico 2021–2024	4
Prospettive per il periodo strategico 2025–2028	5
Doppia analisi di materialità	6
Descrizione del modello di business	10
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Descrizione del modello di business

PostFinance offre prodotti e servizi intelligenti a prezzi equi nei settori dei pagamenti, dei risparmi, della previdenza, dei finanziamenti, degli investimenti e delle assicurazioni, che la clientela può personalizzare in base alle proprie esigenze.

Investendo in tecnologie innovative, plasma attivamente la trasformazione digitale e offre alla propria clientela servizi moderni e intuitivi. Per i suoi servizi e le sue soluzioni, PostFinance punta su tecnologie e strumenti orientati al futuro che sviluppa e adatta appositamente per il mercato svizzero. Le business unit specializzate di PostFinance collaborano a stretto contatto per offrire una gamma completa di servizi finanziari e con i loro sviluppi contribuiscono a migliorare la vita delle persone in Svizzera, rendendola più semplice e sicura dal punto di vista finanziario. Le esigenze e la soddisfazione della clientela sono sempre al centro dell'attenzione.

Traffico dei pagamenti

In qualità di azienda leader nel traffico dei pagamenti in Svizzera, PostFinance assicura un flusso di cassa efficiente e garantisce un servizio universale nel quadro della legislazione postale.

PostFinance sviluppa costantemente l'offerta di soluzioni per il traffico dei pagamenti, tra cui la carta di debito PostFinance Card che, grazie alla combinazione con Debit Mastercard, può essere utilizzata in molti più punti vendita in Svizzera e all'estero dalla clientela privata e accettata da un numero crescente di clienti commerciali sui propri canali di distribuzione (fisici e online).

Pacchetti bancari e conti

I diversi conti inclusi nell'offerta di PostFinance coprono le esigenze finanziarie quotidiane della clientela e, insieme ad altri servizi, vengono raggruppati nei pacchetti bancari. In questo modo l'istituto propone soluzioni personalizzate per adulti, giovani e studenti. Grazie a e-finance e alla PostFinance App la clientela può eseguire, inoltre, le operazioni bancarie online in modo sicuro e pratico.



PostFinance garantisce il servizio universale nel traffico dei pagamenti e assicura un flusso di cassa efficiente.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Bilancio del periodo strategico 2021–2024	4
Prospettive per il periodo strategico 2025–2028	5
Doppia analisi di materialità	6
Descrizione del modello di business	10
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Investimenti

Dal conto di risparmio ai fondi fino alla consulenza personalizzata: in materia di investimenti, PostFinance aiuta la clientela a creare valore a lungo termine e a raggiungere i propri obiettivi finanziari. A tal fine, offre numerosi prodotti che si adattano alle esigenze individuali e alla propensione al rischio di ogni cliente.

Finanziamento

PostFinance offre condizioni trasparenti e un'assistenza personalizzata per i prodotti di credito intermediati, come ipoteche e crediti al consumo.

Previdenza e assicurazioni

Conto previdenza 3a, assicurazione sulla vita o conto di libero passaggio: PostFinance offre soluzioni personalizzate, disponibili anche in combinazione con i fondi, in grado di soddisfare le diverse esigenze previdenziali della sua clientela.

PostFinance propone anche soluzioni assicurative. Indipendentemente dalla polizza prescelta, che sia per la famiglia, l'auto, la moto, i viaggi o la protezione giuridica, la persona che la sottoscrive può tutelare sé stessa e i propri cari con un'assicurazione online o stipulare un'assicurazione sulla vita.

Per maggiori informazioni si rinvia al Rapporto di gestione PostFinance 2024 – Relazione annuale da pag. 25.



I prodotti di PostFinance sono pensati per soddisfare le esigenze specifiche della clientela.



Governance

PostFinance guarda alla sostenibilità nel suo complesso e punta pertanto a integrarla in tutte le attività che svolge, utilizzando le strutture e gli organi esistenti per assicurare che i vari aspetti di questo importante tema vengano affrontati adeguatamente a livello tematico. A tutti i livelli gerarchici e in ciascun organo sono state definite responsabilità chiare in relazione alla sostenibilità.

Governance	12
Governance della sostenibilità	13
Gestione del rischio	15
Lotta alla corruzione e compliance	16
Rispetto dei diritti umani	19
Protezione dei dati della clientela	22

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Governance della sostenibilità	13
Gestione del rischio	15
Lotta alla corruzione e compliance	16
Rispetto dei diritti umani	19
Protezione dei dati della clientela	22
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Governance della sostenibilità

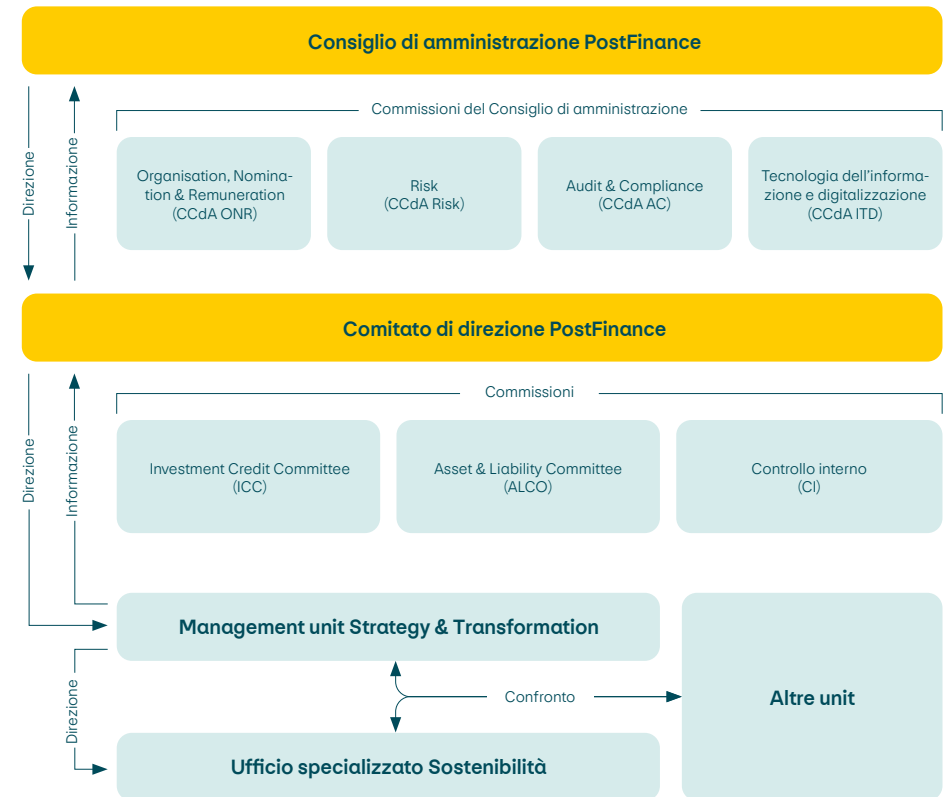
Principi fondamentali e sinergie con La Posta Svizzera SA

In virtù della Legge sull'organizzazione della Posta, il Consiglio federale fissa a cadenza quadriennale gli obiettivi che la Confederazione intende raggiungere in qualità di proprietaria de La Posta Svizzera SA. Gli obiettivi strategici del Consiglio federale prevedono che La Posta Svizzera SA persegua, secondo le sue possibilità economiche, una strategia aziendale sostenibile e improntata a principi etici. Lo stesso vale per PostFinance SA in qualità di società indipendente del gruppo de La Posta Svizzera SA.

→ [Obiettivi strategici per la Posta – DATEC](#)

Compiti e ruolo del Consiglio di amministrazione

In base al regolamento organizzativo, il Consiglio di amministrazione di PostFinance SA ha il compito di definire la strategia di sostenibilità che elabora in collaborazione con il comitato di direzione, l'ufficio specializzato Sostenibilità e le unit interessate. Il Consiglio di amministrazione monitora i rischi legati alla sostenibilità, fissa gli obiettivi controllandone il raggiungimento e verifica l'applicazione delle misure. È responsabile, inoltre, della stesura del presente Rapporto di sostenibilità.



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Governance della sostenibilità	13
Gestione del rischio	15
Lotta alla corruzione e compliance	16
Rispetto dei diritti umani	19
Protezione dei dati della clientela	22
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

La responsabilità del confronto sui contenuti e dell'elaborazione di determinati temi in materia di sostenibilità (sociale, economica ed ecologica), nonché della valutazione del fattore di influenza «sostenibilità ecologica» nell'ambito della remunerazione variabile dei quadri spetta alla commissione del Consiglio di amministrazione Organisation, Nomination & Remuneration (CCdA ONR).

Qualora aspetti relativi alla sostenibilità sfocino in questioni esplicitamente legate alla politica dei rischi di PostFinance, valgono le responsabilità descritte di seguito: il Consiglio di amministrazione stabilisce la politica dei rischi nonché i principi della gestione del rischio ed è responsabile della regolamentazione, istituzione e sorveglianza di una gestione del rischio efficace. Insieme alla commissione Risk (CCdA Risk), la commissione Audit & Compliance (CCdA AC) si occupa del monitoraggio e del controllo e, inoltre, fornisce assistenza durante la stesura del presente rapporto approvandone la trasmissione al Consiglio di amministrazione. La commissione Tecnologia dell'informazione e digitalizzazione (CCdA ITD) valuta, nell'ambito delle sue responsabilità, innovazioni e idee nel campo della sostenibilità.

Compiti e ruolo del comitato di direzione

Il comitato di direzione è responsabile della gestione operativa dell'azienda e prende decisioni di fondamentale rilevanza per l'intero istituto finanziario in relazione alla sostenibilità. Insieme al Consiglio di amministrazione, all'ufficio specializzato Sostenibilità e alle unit coinvolte, contribuisce all'elaborazione della strategia di sostenibilità e ne garantisce l'attuazione.

Nell'ambito della strategia di sostenibilità sono stati definiti ambizioni e obiettivi concreti, di cui il comitato di direzione deve garantire il conseguimento. Il Consiglio di amministrazione viene informato regolarmente sullo stato attuale di raggiungimento degli obiettivi.

La commissione Asset & Liability Committee (ALCO) determina la gestione dei rischi finanziari nel portafoglio investimenti di PostFinance a livello di portafoglio, inclusi i rischi finanziari rilevanti legati al clima. La commissione Investment Credit Committee (ICC) decide in merito alla gestione dei rischi finanziari nel portafoglio investimenti di PostFinance a livello di singole controparti. La commissione di Controllo interno (CI) monitora la situazione di rischio complessiva della banca, ponendo particolare attenzione sul rispetto delle disposizioni interne e di legge. Facendo parte del comitato di direzione, la direzione della unit Strategy & Transformation è responsabile della sostenibilità e, di conseguenza, della gestione e del coordinamento di tutti i temi rilevanti relativi a tale sfera (sostenibilità ecologica, sociale e gestione etica all'interno dell'azienda). L'attuazione dei rispettivi temi e provvedimenti è di competenza della rispettiva unit o dei relativi membri del comitato di direzione.

Ufficio specializzato Sostenibilità

Responsabile della gestione globale dell'ambito tematico della sostenibilità, l'ufficio specializzato Sostenibilità elabora i temi rilevanti in materia di sostenibilità come parte della strategia globale di PostFinance, stabilisce quali siano gli impulsi da fornire all'interno dell'organizzazione, coordina le attività legate alla sostenibilità ed è il punto di contatto per domande sul tema. Inoltre, supporta le unità operative e le unit nell'elaborazione delle strategie parziali e nell'attuazione degli obiettivi in fatto di sostenibilità. A livello organizzativo, questo ufficio rientra nella unit Strategy & Transformation, avendo così accesso al comitato di direzione. Per considerare il tema della sostenibilità in un'ottica globale, nell'intera organizzazione sono presenti membri del personale che si occupano di questo tema nelle rispettive unità specializzate, operando a stretto contatto con l'ufficio specializzato Sostenibilità.



Il comitato di direzione garantisce l'attuazione della strategia di sostenibilità.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Governance della sostenibilità	13
Gestione del rischio	15
Lotta alla corruzione e compliance	16
Rispetto dei diritti umani	19
Protezione dei dati della clientela	22
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Gestione del rischio

Nell'ambito della propria attività commerciale PostFinance si assume rischi che, qualora dovessero verificarsi, potrebbero comportare per l'istituto perdite o scostamenti dal risultato atteso. In base al suo modello di business, PostFinance definisce le **tre categorie di rischio qui di seguito riportate**.

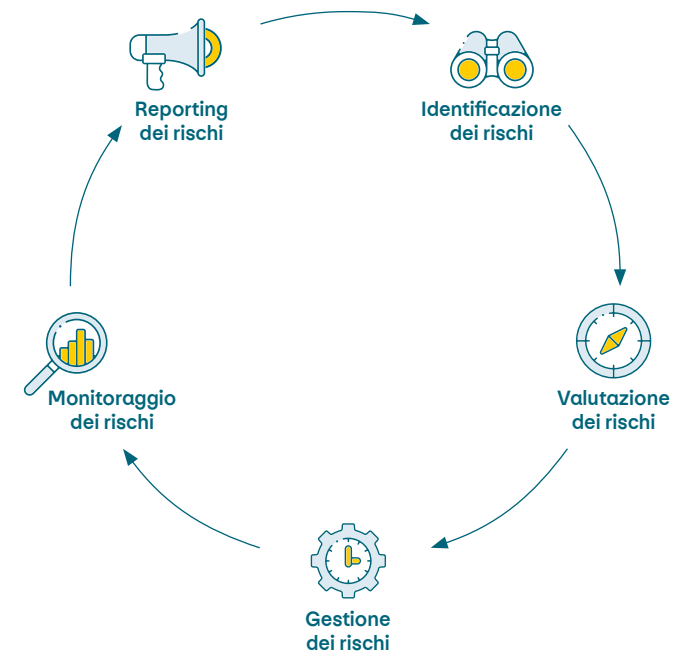


Con la sua politica, il Consiglio di amministrazione definisce la propensione al rischio e i relativi principi di gestione, tenendo conto della sostenibilità del rischio di PostFinance. Il rispetto della propensione al rischio è garantito dal processo di gestione che assicura, mediante strumenti di controllo adeguati e le relative limitazioni del rischio, che i rischi assunti siano in linea con il grado di propensione definito e che la sostenibilità del rischio e in particolare i requisiti di legge e regolatori vengano rispettati.

Il **processo di gestione del rischio** si articola in cinque fasi.

PostFinance valuta la materialità dei rischi utilizzando un'apposita matrice che comprende una categoria di danno quantitativa (perdita finanziaria) e diverse categorie qualitative (reputazione, perdita di disponibilità, danni alle persone e violazioni della compliance).

I rischi ESG, ove rilevanti, sono considerati come fattori nelle categorie di rischio esistenti e vengono sistematicamente rilevati e integrati nella gestione del rischio.



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Governance della sostenibilità	13
Gestione del rischio	15
Lotta alla corruzione e compliance	16
Rispetto dei diritti umani	19
Protezione dei dati della clientela	22
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

PostFinance definisce strategie di gestione del rischio e ne valuta le ripercussioni. A tal fine utilizza il modello delle tre linee: la prima linea è responsabile dei processi di gestione del rischio nelle relative aree di rischio. La seconda linea elabora le disposizioni pertinenti e ha il compito di garantire che il processo di gestione del rischio della prima linea venga concepito e attuato in modo adeguato. Assicura inoltre la rendicontazione integrale dei rischi, compreso l'ambito ESG. Revisione interna, che rappresenta la terza linea, verifica in modo indipendente e oggettivo se la prima e la seconda linea lavorano in modo efficace per identificare i rischi, gestirli e controllarli (cfr. capitolo «Lotta alla corruzione e compliance»).

A seconda della materialità dei rischi, le relative strategie di gestione dei rischi vengono esaminate e approvate dal Consiglio di amministrazione di PostFinance, dal comitato di direzione di PostFinance o dalla direzione dell'ufficio specializzato di competenza. La seconda linea monitora l'intero inventario dei rischi e dei controlli. Per i controlli più importanti, la seconda linea è chiamata a eseguire una valutazione indipendente dalle unità specializzate in termini di adeguata progettazione (Design Effectiveness Testing – DET) e di corretta esecuzione (Operating Effectiveness Testing – OET).

PostFinance gestisce i rischi non finanziari conformemente al regolare processo di gestione del rischio (cfr. grafico «Gestione del rischio» a pag. 15), utilizzato per tutti i tipi di rischio.

Nell'anno in esame la seconda linea è stata coinvolta nel rinnovamento della matrice di materialità e ha assicurato che i cluster tematici di rischio fossero coperti da rischi corrispondenti nel relativo inventario. [Maggiori informazioni in merito nel capitolo «Analisi di materialità» da pag. 6.](#)

Lotta alla corruzione e compliance

PostFinance segue costantemente gli sviluppi legali e regolatori e il suo personale è rappresentato in organi specializzati e settoriali esterni. Con l'adesione a «Transparency International Svizzera», PostFinance sottolinea il proprio impegno nella lotta alla corruzione. Un centro di segnalazione confidenziale permette al personale e ad altri gruppi d'interesse di segnalare in forma anonima eventuali violazioni.

Per poter avviare e intrattenere relazioni d'affari, PostFinance deve rispettare una serie di obblighi di diligenza legali e regolatori (compliance) e deve conoscere il tipo e lo scopo della relazione d'affari. Ciò include, ad esempio, informazioni sulle e sui clienti, sul loro contesto economico, sui loro valori patrimoniali e sul Paese in cui sono soggetti all'obbligo fiscale.

Gli obblighi di diligenza si basano essenzialmente sulla Legge federale e sull'Ordinanza relativa alla lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo (LRD e ORD), sull'Ordinanza FINMA sul riciclaggio di denaro (ORD-FINMA), sulla Convenzione relativa all'obbligo di diligenza delle banche (CDB), sulla Legge federale sull'applicazione di sanzioni internazionali (LEmb), sulle disposizioni in materia di scambio automatico di informazioni (SAI) e sulle disposizioni del Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).



Il modello di business di PostFinance è incentrato sulla Svizzera e soggetto a una severa regolamentazione.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Governance della sostenibilità	13
Gestione del rischio	15
Lotta alla corruzione e compliance	16
Rispetto dei diritti umani	19
Protezione dei dati della clientela	22
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Descrizione del rischio

L'inosservanza da parte di PostFinance o del suo personale delle disposizioni legali e regolatorie o dei processi interni può comportare rischi finanziari o danni alla reputazione. In caso di violazioni di disposizioni sanzionatorie, il personale e l'istituto possono essere passibili di sanzioni, mentre in caso di violazioni contro disposizioni regolatorie o legali possono incorrere in multe o conseguenze previste dal diritto in materia di vigilanza. Le misure di compliance e in materia di lotta alla corruzione sono pertanto parte integrante dell'Integrity Management di PostFinance.

Descrizione delle ripercussioni

PostFinance opera in conformità con le leggi ed è pertanto degna di fiducia. Sostiene il personale nel lavoro quotidiano e stabilisce linee guida vincolanti in modo da ridurre al minimo i rischi per la proprietaria, il personale, la clientela e gli altri gruppi d'interesse. In senso più ampio, operando nel rispetto delle leggi, rafforza anche la fiducia nella piazza finanziaria svizzera e, con una gestione aziendale responsabile, contribuisce alla salvaguardia dello stato di diritto.

Programmi e misure

Il codice di condotta di competenza dell'Integrity Management promuove lo sviluppo all'interno di PostFinance di una cultura aziendale di cui il comportamento responsabile è un elemento fondante. Tale codice stabilisce i principi generali dell'agire quotidiano del personale e definisce gli standard vincolanti per un comportamento etico e conforme alla legge che valgono per tutte le collaboratrici e tutti i collaboratori, indipendentemente dalla posizione o dalla funzione ricoperta. I nuovi membri del personale si impegnano, apponendo la propria firma all'entrata in servizio, a rispettare il codice di condotta.

Il codice di condotta è stato rivisto e approvato dal Consiglio di amministrazione nell'anno in esame. Scopo dell'intervento è stato quello di adattare il documento alle condizioni odierne (standard e best practice più recenti) per creare una comprensione comune dei temi relativi alla Corporate Governance da veicolare con un linguaggio semplice e adeguato ai gruppi target. Il codice di condotta è entrato in vigore il 1^o novembre 2024. PostFinance ne sanziona le violazioni.

PostFinance organizza regolarmente formazioni per il personale sulle disposizioni legali e regolatorie e sul contenuto del codice di condotta che sono obbligatorie e si concludono con un test. Qualora l'obbligo di formazione venga violato l'istituto adotta sanzioni.

Competenze e ruoli chiari

PostFinance applica il principio delle tre linee (cfr. capitolo «Gestione del rischio» a pag. 15) basato sulla circolare 2017/1 «Corporate governance – banche» dell'Autorità di vigilanza sui mercati finanziari FINMA.



[Il codice di condotta di PostFinance SA](#)

Formazione di base sulla compliance

2914 collaboratrici e collaboratori hanno superato il test al termine della formazione di base sulla compliance (obbligatorio all'entrata in servizio, successivamente ogni due anni) nell'anno in esame.

Violazione dell'obbligo di formazione di base sulla compliance

0 collaboratrici e collaboratori non hanno svolto per tempo la formazione di base obbligatoria sulla compliance o non hanno superato il test nell'anno in esame.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Governance della sostenibilità	13
Gestione del rischio	15
Lotta alla corruzione e compliance	16
Rispetto dei diritti umani	19
Protezione dei dati della clientela	22
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

- Prima linea: tutto il personale è responsabile del rispetto delle disposizioni esterne e interne e ne verifica l'osservanza in prima istanza.
- Seconda linea: la cosiddetta funzione di compliance assicura l'indipendenza richiesta a livello regolatorio nel controllo dell'osservanza delle disposizioni da parte della prima linea.
- Terza linea: Revisione interna verifica in modo indipendente e oggettivo se la prima e la seconda linea lavorano in modo efficace e riferisce al Consiglio di amministrazione come massimo organo di sorveglianza interno e indipendente.

Sull'osservanza delle disposizioni vigilano anche l'ufficio di revisione esterno incaricato nonché la FINMA.

I casi sospetti segnalati vengono monitorati e riferiti trimestralmente. Qualora dalle segnalazioni emergano considerazioni su rischi significativi si procede all'adozione tempestiva di misure. Il comitato di direzione, l'unità Revisione interna, altri organi competenti e il Consiglio di amministrazione sono opportunamente informati.

Per contrastare le violazioni del codice di condotta o di altre disposizioni interne, PostFinance si avvale di processi consolidati e di una sorveglianza regolare degli indici.

PostFinance monitora costantemente gli sviluppi a livello legale e regolatorio. Per chiarire l'eventuale necessità di intervento vengono predisposte informazioni tempestive per gli uffici di competenza. PostFinance è rappresentata in diversi organi specializzati e settoriali esterni, tra cui l'Associazione svizzera dei banchieri (ASB). Queste rappresentanze le consentono di riconoscere rapidamente gli adeguamenti o le novità nei requisiti legali e regolatori e di attuarli in modo tempestivo ed efficiente al suo interno.

Lotta alla corruzione

PostFinance è membro di Transparency International Svizzera e, con la sua adesione, adotta espressamente la visione dell'associazione il cui scopo è contrastare la corruzione in Svizzera e nelle relazioni d'affari degli attori elvetici all'estero.

In questo contesto, PostFinance considera un indicatore importante il numero di casi di corruzione individuati che coinvolgono il personale. In presenza di casi simili, PostFinance provvederebbe ad analizzarli attentamente e a sanzionare in maniera adeguata le collaboratrici o i collaboratori colpevoli.

Gestione dei conflitti di interessi

Le disposizioni interne contengono regole di condotta specifiche per la gestione dei conflitti d'interessi che disciplinano i rapporti tra PostFinance e il suo personale, tra le collaboratrici e i collaboratori e la clientela, nonché i partner commerciali. Ogni anno PostFinance analizza possibili scenari a livello di azienda e, nel caso in cui rilevi conflitti d'interessi potenziali o effettivi, adotta misure opportune. Gli organi competenti vengono informati regolarmente. Per la segnalazione di abusi e violazioni delle normative esterne e interne, PostFinance ha istituito un centro di segnalazione confidenziale (whistleblowing), che consente al personale e ad altri gruppi d'interesse di segnalare in forma anonima casi sospetti di violazione in tutti gli ambiti. Tutte le segnalazioni vengono elaborate in modo strutturato e tempestivo e analizzate approfonditamente.



Per la segnalazione di abusi e violazioni PostFinance ha istituito un centro di segnalazione confidenziale.

0 casi di corruzione con il coinvolgimento di collaboratrici e collaboratori.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Governance della sostenibilità	13
Gestione del rischio	15
Lotta alla corruzione e compliance	16
Rispetto dei diritti umani	19
Protezione dei dati della clientela	22
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Rispetto dei diritti umani

Nel suo ruolo di datore di lavoro responsabile, nelle relazioni con i fornitori e negli investimenti propri, PostFinance si impegna senza riserve per il rispetto dei diritti umani e ne tiene conto nello svolgimento delle sue attività. Nella scelta di potenziali partner, parte dal presupposto che questi ultimi rispettino tali diritti e si aspetta che assumano un comportamento socialmente responsabile in linea con le richieste e i valori dell'istituto.

Il rispetto dei diritti umani è ancorato nella Costituzione federale. L'adesione della Svizzera alla Convenzione europea dei diritti dell'uomo contribuisce anch'essa al suo impegno in quest'ambito.

PostFinance è fortemente orientata al mercato svizzero ed è pertanto poco esposta a potenziali violazioni dei diritti umani. Le condizioni quadro legali e gli elevati standard interni garantiscono il rispetto dei diritti umani. Qualora vi fossero parti straniere coinvolte, oltre al rigido rispetto dei principi di PostFinance, devono essere osservate anche le disposizioni vigenti in loco in materia di diritto del lavoro e devono essere garantiti i relativi salari minimi e gli orari e le condizioni di lavoro previste. L'istituto ha provveduto a implementare piani mirati per il rispetto dei diritti umani del personale, nella catena di fornitura e nel portafoglio di investimenti propri.

Descrizione del rischio

I rischi di violazione dei diritti umani sorgono principalmente nel caso in cui PostFinance o il suo personale non rispettino le leggi o i processi. Le violazioni possono comportare danni finanziari e alla reputazione.

PostFinance impiega collaboratrici e collaboratori esclusivamente in Svizzera. Con contratti di lavoro basati sul diritto svizzero, garantisce il rispetto dei diritti umani in qualità di datore di lavoro.

PostFinance collabora con innumerevoli fornitori, non solo in Svizzera, ma anche all'estero. Sussiste pertanto il rischio che pratiche commerciali contrarie all'etica, ad esempio il lavoro minorile o altre violazioni dei diritti umani o del lavoro, possano causare danni alla reputazione.

PostFinance effettua investimenti finanziari in aziende svizzere e straniere. L'istituto è pertanto esposto al rischio che le controparti si comportino in modo non etico, provocando danni alla reputazione e perdite finanziarie.

Descrizione delle ripercussioni

Attraverso una gestione aziendale responsabile e il rispetto dei diritti umani, PostFinance fornisce un contributo positivo alla società.

PostFinance sostiene i diritti umani del proprio personale garantendo condizioni di lavoro eque e moderne, pari opportunità, protezione da qualsiasi forma di discriminazione e diritto di organizzazione sindacale (cfr. capitolo «Personale» a pag. 67).



PostFinance si impegna senza riserve per il rispetto dei diritti umani.



[Codice di condotta](#)



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Governance della sostenibilità	13
Gestione del rischio	15
Lotta alla corruzione e compliance	16
Rispetto dei diritti umani	19
Protezione dei dati della clientela	22
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Nella scelta dei fornitori, PostFinance adotta misure mirate volte a promuovere il rispetto dei diritti umani del personale nella catena di creazione del valore. In tale ambito si basa sulle proprie disposizioni di servizio sugli acquisti e si avvale di processi collaudati. In fase di selezione degli investimenti da inserire nel proprio portafoglio, ricorre a elenchi di esclusione impedendo così che vengano finanziate aziende colpevoli di violazioni gravi o sistematiche dei diritti umani.

Programmi e misure

PostFinance non tollera alcuna violazione dei diritti umani e del lavoro. Per la salvaguardia di tali diritti nei rapporti con il personale, i fornitori e altri gruppi d'interesse, l'istituto ha implementato appositi programmi e processi.

Codice di condotta: tolleranza zero nei confronti della discriminazione

PostFinance vuole garantire il rispetto dei diritti umani e del lavoro nella sua attività commerciale. Il codice di condotta sancisce il principio di tolleranza zero nei confronti di qualsiasi azione che violi i diritti umani. Altrettanto esplicita è la condanna di PostFinance di ogni forma di discriminazione, mobbing e molestie sessuali. Il codice di condotta è stato approvato dal Consiglio di amministrazione.

PostFinance esige dal proprio personale una condotta conforme al codice. I principi di base del codice di comportamento sono vincolanti per tutte le collaboratrici e tutti i collaboratori, indipendentemente dalla loro funzione e posizione e sono parte integrante del contratto di lavoro. Ogni condotta non conforme al codice viene sistematicamente sanzionata.

Nel Codice di condotta per i fornitori ai fini dell'attuazione di acquisti responsabili sono stabiliti anche i requisiti previsti per i partner commerciali dai quali si pretende l'assunzione di un comportamento socialmente responsabile in linea con le richieste e i valori dell'istituto (cfr. capitolo «Acquisti» a pag. 74).

Per la segnalazione di abusi e violazioni delle disposizioni esterne e interne PostFinance ha istituito un centro di segnalazione confidenziale o whistleblowing (cfr. capitolo «Lotta alla corruzione e compliance» a pag. 16).

Rispetto dei diritti umani e del lavoro delle collaboratrici e dei collaboratori

Nei rapporti con le collaboratrici e i collaboratori PostFinance garantisce il rispetto di tutte le leggi e direttive vigenti (cfr. capitolo «Lotta alla corruzione e compliance» a pag. 16), li protegge dalla discriminazione, dal mobbing e dalle molestie sessuali e preserva la loro integrità personale. Inoltre offre un ambiente di lavoro attrattivo (cfr. capitolo «Personale» a pag. 67). Regolamenti, direttive e disposizioni di servizio dalla comprovata efficacia chiariscono le questioni relative al rapporto d'impiego e garantiscono la diversità, l'equità e la protezione dalla discriminazione. I documenti vengono aggiornati regolarmente.

Oltre al sondaggio annuale del personale, alle collaboratrici e ai collaboratori viene sottoposto ogni due anni il questionario «Salute e affari sociali» per indagare il loro stato di salute fisica, psichica e sociale. I nuovi valori rilevati vengono confrontati con i dati già noti e, laddove necessario, vengono desunte apposite misure.

Rispetto dei diritti umani e del lavoro nella catena di fornitura

Per il rispetto dei diritti umani e del lavoro nella catena di fornitura PostFinance ha stilato un manuale che viene implementato nei processi di acquisto.

Nel Codice di condotta per i fornitori ai fini dell'attuazione di acquisti responsabili vengono presi in considerazione i principali standard (ESG) sociali, ecologici ed etici. Per gli acquisti ricorrenti di importo superiore a 5'000 franchi PostFinance obbliga i propri fornitori ad attenersi a tale codice. Ciò significa che il rispetto della Dichiarazione universale dei diritti umani (ONU, 1948) e delle disposizioni contenute nelle relative legislazioni nazionali sono parte integrante del contratto in tutte le principali relazioni con i fornitori.



PostFinance impone ai fornitori il rispetto di uno specifico codice di condotta ai fini dell'attuazione di acquisti responsabili.



[Codice di condotta per i fornitori ai fini dell'attuazione di acquisti responsabili de La Posta Svizzera SA](#)



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Governance della sostenibilità	13
Gestione del rischio	15
Lotta alla corruzione e compliance	16
Rispetto dei diritti umani	19
Protezione dei dati della clientela	22
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

PostFinance si avvale di un fornitore di servizi esterno riconosciuto (rating CSR) per il monitoraggio (ad es. in termini di rischi ESG come violazioni dei diritti umani e del lavoro) e l'ulteriore sviluppo delle relazioni in caso di acquisti ricorrenti superiori a 5'000 franchi. PostFinance provvede alla verifica delle segnalazioni di fornitori registrati. Se il rating CSR dei fornitori peggiora, PostFinance richiede all'azienda interessata di adottare misure di sviluppo.

PostFinance intrattiene inoltre un dialogo intenso con i fornitori strategici (che presentano un'alta percentuale del volume di acquisti in termini di valore e un elevato rischio di fornitura). PostFinance valuta sistematicamente ogni anno i suoi fornitori strategici sulla base di numerosi criteri e, se necessario, definisce misure di sviluppo individuali (anche relative a disposizioni in materia di diritti umani e del lavoro) e le monitora regolarmente.

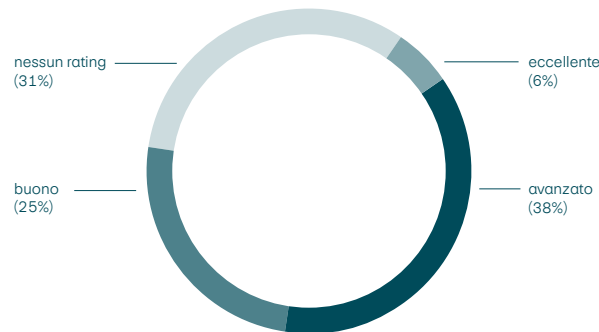
Il rating CSR contribuisce alla trasparenza presso i fornitori per quanto concerne i criteri ESG e aiuta a identificare tempestivamente i potenziali rischi per i diritti umani e ad avviare le misure necessarie. Nel 2024 il 69% (anno precedente: 69%) dei fornitori strategici di PostFinance aveva ricevuto un rating CSR da parte del fornitore di servizi esterno. Il rating in materia di diritti umani e del lavoro ha fornito i seguenti risultati: nell'anno in esame il 6% dei fornitori strategici ha ricevuto la valutazione «eccellente», il 38% (anno precedente: 38%) «avanzato» e il 25% (anno precedente: 31%) «buono». Per il 31% (anno precedente: 31%) dei suoi fornitori strategici PostFinance non dispone attualmente di nessun rating e li incoraggia a sottoporsi a una valutazione esterna (ad es. sulla piattaforma EcoVadis). Nel frattempo, richiede loro ulteriori documenti per poter valutare i rischi in materia di diritti umani.

Maggiori informazioni sul tema sono contenute nel capitolo «Acquisti» a partire da pag. 74.



Con il rating CSR PostFinance riconosce tempestivamente potenziali rischi di violazione dei diritti umani.

Fornitori con rating in materia di diritti umani e del lavoro



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Governance della sostenibilità	13
Gestione del rischio	15
Lotta alla corruzione e compliance	16
Rispetto dei diritti umani	19
Protezione dei dati della clientela	22
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Rispetto dei diritti umani nel portafoglio di investimenti propri

Per valutare il rispetto dei diritti umani negli investimenti propri, PostFinance si basa sull'elenco di esclusione del fondo sovrano norvegese («Government Pension Fund Global») stilato nel rispetto di rigorosi criteri etici, sociali ed ecologici. I criteri specifici relativi ai diritti umani si basano su direttive concernenti le esclusioni basate sulla condotta («conduct based exclusions»). PostFinance esclude così dagli investimenti propri le aziende che secondo la definizione del fondo sovrano norvegese commettono violazioni gravi o sistematiche dei diritti umani («serious or systematic human rights violations»), violazioni gravi dei diritti individuali in situazioni di guerra o di conflitto («serious violation of individual's rights in situations of war or conflict» o altre violazioni particolarmente gravi delle norme etiche fondamentali («other particularly serious violations of fundamental ethical norms»).

Le direttive norvegesi escludono anche le aziende che sviluppano o producono armi o componenti chiave di armi il cui uso viola i principi umanitari fondamentali («develop or produce weapons or key components of weapons that violate fundamental humanitarian principles through their normal use»). Tali armi includono armi biologiche, chimiche e nucleari, frammenti non rilevabili, armi incendiarie, laser accecanti, mine antiuomo e munizioni a grappolo. Sono escluse anche le aziende che forniscono armi a stati coinvolti in conflitti armati che utilizzano tali armi per violazioni gravi e sistematiche delle disposizioni del diritto internazionale umanitario sulla conduzione delle ostilità («the sale of weapons to states engaged in armed conflict that use the weapons in ways that constitute serious and systematic violations of the international rules on the conduct of hostilities»).

Il fondo sovrano norvegese emette esclusioni sulla base delle suddette direttive, tenendo conto delle raccomandazioni della sua commissione etica indipendente («Council on Ethics»), ma decidendo in autonomia. Questa procedura e le direttive sono accessibili pubblicamente, così come l'elenco delle aziende escluse.

PostFinance definisce sistematicamente l'universo d'investimento secondo i criteri di esclusione del fondo sovrano norvegese, consultandolo per ogni nuovo investimento. Se una nuova potenziale controparte vi è riportata, non sarà effettuato alcun investimento. PostFinance controlla con cadenza mensile se nell'elenco di esclusione sono stati aggiunti investimenti in essere e, in caso affermativo, tali posizioni vengono di norma dismesse.

Protezione dei dati della clientela

Per garantire il rispetto dei requisiti in materia di protezione dei dati, PostFinance ha elaborato una serie di documenti normativi interni contenenti regolamentazioni complete. Le collaboratrici e i collaboratori ricevono una formazione adeguata e le loro conoscenze vengono regolarmente verificate. PostFinance ha creato un'organizzazione per la protezione dei dati con strutture e processi adeguati ai rischi, definendo in modo chiaro ruoli, responsabilità e regole, e la sviluppa costantemente.

Protezione dei dati

PostFinance rileva ed elabora dati personali affinché le persone possano utilizzare i prodotti, servizi e canali digitali dell'istituto comodamente e in sicurezza. In tale ottica tratta i dati personali di vari individui, in particolare quelli di clienti, collaboratrici e collaboratori, partner di settore e soggetti interessati, ivi inclusi le e gli utenti che visitano i siti web di PostFinance.



[Elenco di esclusione del fondo sovrano norvegese](#)



PostFinance protegge efficacemente la privacy e i diritti della personalità dei suoi gruppi d'interesse.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Governance della sostenibilità	13
Gestione del rischio	15
Lotta alla corruzione e compliance	16
Rispetto dei diritti umani	19
Protezione dei dati della clientela	22
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Descrizione del rischio

La protezione dei dati in Svizzera è disciplinata dalla Legge federale sulla protezione dei dati (LPD) e dall'Ordinanza omonima (OPDa). Eventuali violazioni di disposizioni di legge in materia di protezione dei dati e concernenti il diritto materiale della LPD e dell'OPDa possono indurre un trattamento dei dati personali non conforme alle norme vigenti. PostFinance ha istituito all'interno del suo organico la figura di consulente per la protezione dei dati che, insieme al suo team, ha il compito di fornire formazioni e consulenze a PostFinance su questioni relative alla protezione dei dati e di contribuire all'applicazione delle norme pertinenti. Tale consulente, che dispone delle conoscenze specialistiche necessarie, esercita la propria funzione presso PostFinance in maniera indipendente dal punto di vista tecnico e senza assoggettamento alle direttive e non può svolgere attività incompatibili con i suoi compiti.

Eventuali rischi potrebbero insorgere in particolare se la protezione dei dati non fosse sufficientemente garantita o se la persona che ricopre il ruolo di consulente per la protezione dei dati non adempisse adeguatamente i requisiti di legge. In tal caso potrebbero essere intraprese azioni legali contro PostFinance o il suo personale, cui potrebbero aggiungersi perdite finanziarie e rischi di reputazione.

Per contrastare questi rischi sono state implementate misure di sorveglianza e controllo efficaci, il cui rispetto viene monitorato e garantito nell'ambito del sistema SCI.

Descrizione delle ripercussioni

PostFinance protegge la privacy e i diritti della personalità dei suoi gruppi di interesse trattando i dati che le vengono affidati in modo affidabile, responsabile e conforme alla legge, rafforzando così non solo la fiducia nell'istituto, ma anche nel settore finanziario.

Piani, misure, relativa efficacia e indicatori di prestazione

Per garantire il rispetto dei requisiti in materia di protezione dei dati, PostFinance ha stilato una serie di documenti normativi interni contenenti regolamentazioni complete che sono stati approvati dal comitato di direzione. Essi definiscono, tra l'altro, le responsabilità per il rispetto e l'attuazione di processi adeguati volti alla protezione dei dati personali e garantiscono che vengano effettuate e documentate valutazioni delle conseguenze in materia di protezione dei dati qualora il trattamento possa comportare un rischio elevato per la personalità o per i diritti fondamentali delle persone interessate. PostFinance garantisce altresì che all'Incaricato federale della protezione dei dati e della trasparenza (IFPDT) vengano segnalate tutte le violazioni della sicurezza dei dati che possano presumibilmente comportare un rischio elevato per la personalità o per i diritti fondamentali delle persone interessate. Tali violazioni vengono comunicate anche al comitato di direzione e al Consiglio di amministrazione.

I documenti normativi sono sottoposti regolarmente a un controllo per verificarne l'attualità e la completezza. Attraverso formazioni obbligatorie e misure di sensibilizzazione, si garantisce che tutto il personale sia adeguatamente istruito in merito alle vigenti disposizioni legali e interne in materia di protezione dei dati. La partecipazione alle formazioni obbligatorie è sottoposta a controlli.



PostFinance forma regolarmente il personale in merito alle disposizioni in materia di protezione dei dati.



Clima ed energia

In linea con gli obiettivi della Posta, PostFinance mira a raggiungere la neutralità climatica nelle attività proprie entro il 2030 e ad aver conseguito l'obiettivo delle emissioni nette pari a zero nel 2040. A tal fine deve ridurre sia le proprie emissioni dirette sia quelle indirette; in questo contesto a gravare sono soprattutto le emissioni legate al collocamento degli investimenti propri sul mercato internazionale dei capitali.

Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Con le loro attività commerciali le aziende contribuiscono alle emissioni di gas serra e favoriscono il cambiamento climatico che sta avendo una gamma sempre più ampia di effetti negativi sull'ambiente e sull'umanità. Oltre il 99% delle emissioni di gas a effetto serra di PostFinance misurate sono riconducibili al portafoglio di investimenti propri, vale a dire alle emissioni di aziende che l'istituto finanzia attraverso investimenti sul mercato globale dei capitali. Nel contesto della doppia materialità, PostFinance riconosce che la sua attività commerciale ha un impatto sull'ambiente. Di conseguenza si impegna a ridurre gli effetti indesiderati, intervenendo in particolare sul clima e l'energia.

Entro il 2030 la Posta mira a raggiungere la neutralità climatica nelle attività proprie e punta all'azzeramento delle emissioni nette nell'esercizio e lungo la catena di creazione del valore entro il 2040. Quale società del gruppo Posta, PostFinance sostiene questi obiettivi climatici e li ha integrati nella sua strategia. PostFinance persegue una strategia per il clima con obiettivi climatici ed energetici vincolanti e fondati su basi scientifiche, conformemente alla Science Based Targets initiative (SBTi). In linea con gli standard della SBTi, si è prefissata l'obiettivo di detenere entro il 2040 solo investimenti finanziari in aziende che hanno aderito esse stesse alla SBTi e dispongono di un obiettivo climatico approvato. Tale misura contribuirà in modo decisivo a rendere clima neutrale il proprio portafoglio investimenti.

PostFinance promuove le energie rinnovabili e l'efficienza energetica nelle proprie infrastrutture e nella mobilità, orientandosi agli obiettivi dell'iniziativa «Energia e clima esemplari» (ECE) della Confederazione.

Peculiarità di PostFinance SA

Ai sensi della Legge sull'organizzazione della Posta (art. 3, cpv. 3) attualmente in vigore, PostFinance non può concedere crediti e ipoteche. Pertanto, gran parte dei depositi della clientela viene destinata a investimenti molto diversificati sul mercato nazionale e internazionale dei capitali.

Gestione dei rischi climatici

PostFinance considera gli sviluppi legati al cambiamento climatico come leve di un radicale processo di trasformazione che comporta per l'istituto rischi importanti, ad esempio legati a eventuali perdite finanziarie o danni d'immagine, ma offre anche opportunità, come una maggiore integrazione nel modello di business degli aspetti legati alla sostenibilità.

Sfide

Per PostFinance i rischi finanziari legati al clima derivano dall'evoluzione delle esigenze della clientela e dall'inasprimento dei requisiti regolatori. Se l'orientamento strategico di PostFinance non tenesse sufficientemente conto delle aspettative della clientela in fatto di sostenibilità, potrebbero verificarsi perdite di ricavi, a cui potrebbero aggiungersi danni d'immagine se dovesse sorgere l'impressione che l'istituto non adempie alla propria responsabilità sociale, economica ed ecologica. L'istituto è inoltre esposto a rischi finanziari e operativi riconducibili a temi legati al clima che spaziano da aumentati rischi d'inadempimento degli investimenti finanziari a un numero maggiore di criticità nelle catene di fornitura o nell'infrastruttura necessaria.



PostFinance mette a disposizione della sua clientela un'ampia gamma di possibilità d'investimento. Nel capitolo «Investimenti responsabili» viene illustrato come la banca adempie le proprie responsabilità.

→ Capitolo Investimenti responsabili pag. 50



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Identificazione dei rischi climatici

I rischi principali, compresi quelli finanziari legati al clima, vengono rilevati ogni anno in modo sistematico nell'ambito del processo di identificazione dei rischi e iscritti nel sistema di controllo interno (SCI). Poiché i rischi climatici rientrano tra i rischi ESG (Environmental, Social, Governance), la loro gestione è inserita e descritta nell'approccio illustrato nel [capitolo «Gestione del rischio» da pag. 15](#). Al fine di automatizzare e rafforzare ulteriormente la gestione separata e specifica dei rischi finanziari legati al clima, già a partire dagli scorsi anni PostFinance ha attuato diverse modifiche nei sistemi e processi di gestione dei rischi, proseguendo quest'attività nell'anno in esame. Nello specifico, i processi di identificazione dei rischi sono stati ulteriormente integrati nei processi periodici (ad es. identificazione annuale dei rischi) tenendo conto dei criteri ESG e la relativa coerenza è stata garantita procedendo a un confronto tra i risultati della doppia analisi di materialità e il SCI.

I rischi legati al clima dipendono spesso dall'orizzonte temporale preso in considerazione (breve, medio e lungo termine). In questo ambito PostFinance si rifà agli orizzonti della doppia analisi di materialità ([cfr. capitolo «Doppia analisi di materialità» da pag. 6](#)).

Inserimento dei rischi climatici nella tassonomia dei rischi esistenti

PostFinance considera i rischi climatici all'interno delle categorie esistenti:

- rischi finanziari come rischi di credito, rischi di mercato, rischi legati a interessi e liquidità
- rischi non finanziari come rischi operativi e strategici

A tale riguardo, di norma si effettua una distinzione tra rischi di transizione e rischi fisici ([cfr. spiegazioni contenute nei riquadri a destra](#)).

Rischi finanziari

Soggetta al divieto di concedere crediti e ipoteche, PostFinance investe soprattutto nell'ambito del mercato dei capitali in Svizzera e all'estero. Questi investimenti vengono attuati secondo una strategia «held to maturity», ovvero detenuti fino a scadenza, e contabilizzati ai costi ammortizzati in modo da evitare che le oscillazioni del valore di mercato delle obbligazioni influiscano direttamente sul risultato finanziario. Poiché PostFinance non detiene grandi posizioni azionarie, i rischi derivanti da variazioni dei prezzi di mercato dovute al clima sono contenuti.

Presso PostFinance sono soprattutto i rischi di credito delle obbligazioni contenute nel portafoglio degli investimenti propri a essere interessati dai rischi climatici. A breve e medio termine, i dati e i prezzi di mercato disponibili rispecchiano in misura sufficiente i fattori legati al cambiamento climatico rilevanti per i rischi di credito. A causa delle incertezze circa l'evoluzione futura del clima e l'orizzonte temporale a lungo termine vi è tuttavia la possibilità che le aspettative di mercato attuali sottovalutino i rischi connessi al cambiamento climatico. Ciò vale in particolare per le controparti che adottano modelli di business direttamente coinvolti dal passaggio a un'economia a basse emissioni di carbonio o particolarmente esposti ai rischi fisici. In linea di principio, PostFinance effettua nuovi investimenti solamente presso debitori che possiedono un rating e una solvibilità di qualità investment grade². Nell'ambito dei rischi finanziari legati al clima, la massima priorità è attribuita alla gestione dei rischi climatici nel portafoglio degli investimenti propri, argomento che viene approfondito nel [paragrafo «Gestione dei rischi climatici nel portafoglio degli investimenti propri» a pag. 28](#). Attualmente PostFinance dispone di grandi riserve di liquidità e inoltre la giacenza di titoli ammessi a operazioni pronti contro termine è legata principalmente a posizioni in settori che non sono interessati da rischi finanziari legati al clima. Tali rischi han-

Rischi climatici fisici

Per rischi climatici fisici si intendono le possibili perdite o le spese aggiuntive derivanti dai danni dovuti a una maggiore esposizione a pericoli naturali in relazione al clima. Può trattarsi di danni acuti legati a singoli eventi come tempeste, inondazioni, siccità o incendi o di possibili perdite dovute a cambiamenti a lungo termine, come l'innalzamento del livello dei mari o periodi di caldo sempre più lunghi. Un forte incremento delle perdite dovuto a eventi naturali comporta un peggioramento della situazione finanziaria e reddituale delle aziende interessate, aumentando le probabilità che si ritrovino ad affrontare difficoltà economiche.

Rischi di transizione

Per rischi di transizione si intendono le possibili perdite o i costi finanziari supplementari derivanti dalla transizione verso un'economia decarbonizzata. Tali perdite possono derivare da diversi fattori, quali modifiche del quadro giuridico, azioni legali e processi, cambiamenti tecnologici, adeguamenti della domanda e dell'offerta legati al clima o una nuova prospettiva esterna rispetto a un'azienda.

² Le agenzie di rating definiscono «investment grade» i rating con una probabilità di inadempimento relativamente bassa.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

no pertanto un impatto trascurabile sulla liquidità degli investimenti di PostFinance. I rischi di tasso di interesse sono influenzati solo indirettamente dal surriscaldamento climatico e sono coperti dalle analisi esistenti dei diversi scenari.

Analisi degli scenari

Per stimare le conseguenze del surriscaldamento climatico sui rischi finanziari all'interno del portafoglio degli investimenti propri, PostFinance si avvale di diversi strumenti, tra cui le analisi degli scenari. In tale sede esamina due scenari: uno per i rischi climatici fisici e uno per quelli derivanti dalla transizione verso un'economia sostenibile.

Il trasferimento dei rischi finanziari legati al clima sul portafoglio degli investimenti propri viene eseguito ricorrendo alle categorie di rischio abituali, come ad esempio rischi di credito o di mercato. Nell'ambito di diversi scenari si esamina l'evoluzione dei rischi in queste categorie e l'influsso che esercitano sul portafoglio degli investimenti propri di PostFinance. Poiché la maggior parte degli investimenti propri di PostFinance è costituita da investimenti sul mercato dei capitali, l'analisi degli scenari si concentra sull'evoluzione del rischio di credito.

I cambiamenti ambientali dovuti al clima e il conseguente aumento dei rischi climatici fisici si manifestano a lungo termine. Nell'analisi degli scenari PostFinance presuppone pertanto un orizzonte temporale che si estende fino al 2050. Quello che viene preso in considerazione è un cosiddetto «scenario hot house», in cui gli sforzi tesi a contrastare il cambiamento climatico sono insufficienti, il che determina un forte aumento delle conseguenze negative sull'economia causate da eventi naturali. Se un numero crescente di aziende è interessato da questi eventi, si possono originare mancati pagamenti, i cosiddetti default. Basandosi su proiezioni relative a calamità naturali effettuate dal fornitore di dati esterno Institutional Shareholder Services (ISS ESG), l'analisi indaga l'im-

patto di un aumento del surriscaldamento climatico sul portafoglio odierno. Quest'orizzonte temporale è notevolmente più lungo rispetto alla durata degli investimenti detenuti nel portafoglio di PostFinance.

Per i rischi di transizione nell'analisi degli scenari si presuppone una cosiddetta «disorderly transition», ovvero un'introduzione tardiva e scoordinata delle misure politiche volte a contenere il surriscaldamento climatico. Queste misure sono tuttavia più drastiche di quanto lo sarebbero state in caso di adozione tempestiva. Il conseguente sconvolgimento delle condizioni quadro economiche, ad esempio a causa di un forte aumento dei prezzi dell'energia, porta a un ulteriore carico finanziario per le aziende e aumenta così il rischio di mancati pagamenti per gli investitori come PostFinance. Per stimare i rischi di transizione nel portafoglio investimenti, PostFinance si fonda tra l'altro sul Carbon Risk Rating di ISS ESG.

Dall'analisi degli scenari emerge che il rischio fisico per il portafoglio attuale di PostFinance è molto basso. Poiché la durata degli investimenti è notevolmente inferiore all'orizzonte temporale del 2050 e dato che in tale data tutti gli investimenti del portafoglio odierno saranno scaduti, PostFinance ha inoltre un ampio margine di manovra per procedere a un'accurata selezione dei titoli e mantenere il rischio del portafoglio a un livello contenuto.

Diversamente dai rischi climatici fisici, quelli di transizione possono aumentare su un orizzonte temporale da breve a medio termine. Ne consegue che per PostFinance i rischi finanziari di transizione legati al clima sono maggiori di quelli fisici. Per ridurre questi ultimi a lungo termine, PostFinance ha adottato tuttavia diverse misure, tra cui l'esclusione di aziende la cui attività commerciale si basa fortemente sul carbone o l'allineamento agli obiettivi della SBTi (cfr. capitolo «Obiettivi climatici» a pag. 30). Alla luce di questi fattori e dell'analisi degli scenari che è stata condotta, il rischio di transizione per PostFinance è considerato contenuto.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Rischi operativi

A breve e medio termine PostFinance intravede rischi operativi nell'attuazione di modifiche di ampia portata in ambito regolatorio. In un contesto in cui, al momento, non è ancora possibile individuare standard settoriali chiari, queste modifiche comporteranno profonde incertezze e un notevole onere amministrativo. Da banca di rilevanza sistemica quale è, PostFinance dispone di processi di gestione dei cambiamenti collaudati e monitora da vicino gli sviluppi rilevanti garantendo che tutti i principali requisiti vengano soddisfatti in modo coerente con il settore. A lungo termine è possibile che fattori di rischio fisici (ad es. eventi meteorologici estremi) possano provocare una maggiore frequenza delle criticità legate al clima nelle catene di approvvigionamento o nell'infrastruttura necessaria. Grazie al suo modello di business focalizzato sulla Svizzera, PostFinance è esposta solo in modo molto marginale a questi rischi operativi di perturbazione dell'esercizio, che riduce fin d'ora adottando un Business Continuity Management ad hoc. Quest'ultimo tiene conto dei principali fattori di rischio e garantisce la resilienza delle attività operative.

Gestione dei rischi climatici nel portafoglio degli investimenti propri

Per valutare i rischi relativi alla sostenibilità e al clima dei suoi investimenti, PostFinance si avvale dell'elenco di esclusione del fondo sovrano norvegese, stilato nel rispetto di rigorosi criteri etici, sociali ed ecologici che vanno ben oltre le raccomandazioni di esclusione comparabili delle associazioni svizzere (ad es. dell'Associazione svizzera per gli investimenti responsabili SVVK-A-SIR). Applicando l'elenco di esclusione del fondo sovrano norvegese, PostFinance adotta indirettamente anche i parametri di esclusione quantitativi del fondo, secondo i quali non possono essere acquistati investimenti finanziari di aziende che generano più del 30% del loro fatturato da attività legate al carbone. Grazie a questa misura PostFinance ridimensiona il rischio di detenere nel suo portafoglio investimenti finanziari di aziende il cui valore potrebbe ridursi in futuro a causa di attivi non recuperabili³.

Attualmente, sull'elenco di esclusione del fondo sovrano norvegese figurano solo poche società petrolifere e del gas. Le entrate provenienti da questo settore sono un'importante fonte d'introiti per il fondo sovrano norvegese e costituiscono dunque, secondo PostFinance, un conflitto d'interessi latente nella valutazione delle società petrolifere e del gas. Pertanto in sede di disamina degli investimenti finanziari in questo settore, PostFinance tiene conto anche dei valori ESG di ISS ESG, non contemplando le aziende più inquinanti. Di conseguenza, i criteri di esclusione sono ancora più severi di quelli del fondo sovrano norvegese.



[All'elenco di esclusione del fondo sovrano norvegese](#)

³ Attivi caratterizzati da perdite di valore permanenti fino alla perdita totale. Le cause possono essere attribuibili agli effetti dei cambiamenti climatici o a interventi di regolamentazione. I rischi finanziari legati al clima riguardano soprattutto gli investimenti nei settori che estraggono combustibili fossili o nelle industrie ad alte emissioni di CO₂, come ad es. la produzione di cemento, acciaio o alluminio.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Analisi e sviluppi

PostFinance monitora sistematicamente l'evoluzione delle condizioni quadro in ambito regolatorio in Svizzera e nell'Unione europea al fine di intraprendere le misure necessarie in modo coerente con la piazza finanziaria svizzera e lo fa soprattutto in virtù della sua collaborazione nell'ambito del gruppo di lavoro della Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) per l'area germanofona e dell'adesione all'associazione Swiss Sustainable Finance (SSF).

Nel 2024 PostFinance ha partecipato per la terza volta al test di compatibilità climatica «PACTA 2024 (Paris Agreement Capital Transition Assessment)» condotto dall'Ufficio federale dell'ambiente (UFAM) e dalla Segreteria di Stato per le questioni finanziarie internazionali (SFI). Questo test consente di mettere a confronto il proprio portafoglio immobiliare e obbligazionario con quelli degli altri istituti coinvolti. Per PostFinance è stata analizzata una quota del 9,3% (2022: 10%; 2020: 14%) del portafoglio delle obbligazioni corporate che secondo i criteri PACTA è investita in settori rilevanti per il clima, quali i combustibili fossili, l'industria automobilistica, il traffico aereo, la produzione di energia elettrica, l'industria dell'acciaio e del cemento. PostFinance prevede di partecipare anche alla prossima edizione del test che si svolgerà nel 2026. Sul sito dell'Ufficio federale dell'ambiente è disponibile un rapporto dettagliato sul test di compatibilità climatica PACTA 2024 per il mercato finanziario svizzero.

Rating WWF delle banche retail 2024

Nel 2024 l'organizzazione ambientalista WWF Svizzera ha analizzato l'impegno in materia di sostenibilità delle 15 maggiori banche retail elvetiche, fornendo una preziosa prospettiva esterna che offre spunti importanti al settore. Nella valutazione complessiva PostFinance si posiziona nella categoria «Mediane» a metà classifica delle banche analizzate, registrando i risultati migliori nell'ambito «Gestione aziendale» e maggiore necessità di recupero nel segmento «Investimenti propri e ipoteche».

Questo risultato non fa che incoraggiare PostFinance a proseguire il suo percorso di sostenibilità e a impegnarsi attivamente per raggiungere gli obiettivi climatici dell'Accordo di Parigi.

Rating WWF delle banche retail 2024



[Più informazioni sul test climatico PACTA 2024](#)

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Obiettivi climatici

Analogamente alla Posta, anche PostFinance si è prefissata l'obiettivo di azzerare l'impatto climatico delle proprie attività (Scope 1 e 2) entro il 2030; a tal fine dovrà abbattere le proprie emissioni di gas a effetto serra di almeno il 42% rispetto al 2021 e a partire dal 2030 neutralizzare le emissioni residue, ossia rimuoverle dall'atmosfera e stoccarle a lungo termine. Nella sua catena di creazione del valore (Scope 3), specialmente per le emissioni finanziate dagli investimenti propri, entro il 2030 PostFinance intende operare una riduzione di almeno il 25% rispetto al 2021, mentre per gli investimenti finanziari in aziende garantisce che la metà di tutte le controparti finanziate disponga di un obiettivo climatico convalidato. Alla luce dell'attività di PostFinance sul mercato internazionale dei capitali, le emissioni finanziate dagli investimenti propri hanno particolare rilevanza. Per conseguire l'obiettivo delle emissioni nette pari a zero negli Scope 1, 2 e 3 entro il 2040, la Posta e PostFinance dovranno ridurre almeno il 90% di tutte le emissioni e neutralizzare il restante 10%. PostFinance tiene conto di tutti i gas serra fondamentali, motivo per cui si avvale dell'unità CO₂ equivalente (CO₂e), con la quale l'impatto degli altri gas serra viene convertito in quello del diossido di carbonio (CO₂).

Gli obiettivi climatici della Posta approvati dalla Science Based Targets initiative (SBTi) valgono anche per PostFinance. L'istituto ha inoltre definito obiettivi propri, anch'essi approvati dalla SBTi sulla base dello standard specifico vigente per il settore finanziario. Gli obiettivi validi per PostFinance in questo contesto sono quindi in linea con l'obiettivo dell'Accordo di Parigi di limitare l'aumento globale delle temperature a 1,5 °C.

Questo fa di PostFinance uno dei pochi istituti finanziari svizzeri ad avere obiettivi climatici basati su dati scientifici in linea con la SBTi.

Gli obiettivi per le emissioni sono affiancati da target per la produzione e il consumo di energia: entro il 2028 il 94,2% del consumo complessivo di PostFinance dovrà provenire da fonti rinnovabili ed entro il 2030 l'efficienza energetica dovrà essere incrementata del 40% (anno di riferimento: 2021). Inoltre, ampliando gli impianti di produzione PostFinance contribuisce al raggiungimento dell'obiettivo della Posta di portare la produzione di energia ecologica a 30 megawatt di picco entro il 2030.

Non solo PostFinance ha iscritto tali obiettivi climatici nella sua strategia e ne monitora i progressi, ma provvede anche a pubblicare con regolarità i target, la strategia di attuazione e lo stato di avanzamento secondo standard riconosciuti.

→ [Appendice Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento pag. 84](#)

Science Based Targets initiative

La Science Based Targets initiative (SBTi) è una partnership tra le organizzazioni non governative Carbon Disclosure Project (CDP), United Nations Global Compact (UNGC), World Resources Institute (WRI) e World Wide Fund for Nature (WWF) che mira a indicare alle aziende una strada chiara per ridurre le emissioni di CO₂ in conformità con gli obiettivi dell'Accordo di Parigi. Alla SBTi hanno aderito oltre 7000 aziende di tutto il mondo.



Entro il 2030 PostFinance intende raggiungere la neutralità climatica delle attività proprie.

Gli obiettivi climatici sono in linea con le finalità perseguite dall'Accordo di Parigi sul clima e con la Science Based Targets initiative (SBTi).

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Panoramica generale delle emissioni

Dal 2010 PostFinance misura in modo sistematico le emissioni dirette (Scope 1), le emissioni indirette legate all'energia (Scope 2) e determinate categorie di emissioni indirette di gas a effetto serra secondo il Greenhouse Gas Protocol (GHG) (Scope 3). I risultati vengono rendicontati periodicamente e fungono da base per fissare gli obiettivi e definire misure di riduzione coerenti. Dal 2021 PostFinance calcola anche le emissioni di gas serra del portafoglio di investimenti propri (Scope 3, categoria 15 secondo il Greenhouse Gas Protocol), che costituiscono la maggioranza delle emissioni totali degli istituti finanziari.

Valori assoluti di emissioni di gas serra, Scope da 1 a 3

La seguente tabella mostra i valori assoluti delle emissioni espresse in tonnellate di CO₂ equivalenti (tCO₂e) di PostFinance per gli anni d'esercizio 2023 e 2024. Per ulteriori specifiche si rimanda al capitolo «Strategia di attuazione (piano di transizione)» da pag. 33 e all'appendice «Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento» a pag. 84.

Nel 2024 le emissioni legate all'attività aziendale (Scope 1) sono diminuite, soprattutto per via dell'aumento della percentuale di veicoli aziendali elettrici a batteria e al minore consumo di gasolio. Il minor fabbisogno di teleriscaldamento è alla base della diminuzione delle emissioni rientranti nello Scope 2, mentre quelle dello Scope 3 (categoria 15 esclusa) si sono mantenute a livelli stabili rispetto all'anno precedente.

Valori assoluti di emissioni di gas a effetto serra, Scope 1–3

Emissioni di gas serra rilevate in tCO ₂ e	Emissioni di gas serra 2023	Emissioni di gas serra 2024
Scope 1		
Emissioni dirette derivanti dalla combustione di combustibili e perdite da elementi refrigeranti	782	611
Scope 2 (in base al mercato)		
Emissioni indirette derivanti dalla produzione di energia	31	13
Scope 3 (esclusa la categoria 15)		
Emissioni indirette derivanti da viaggi di lavoro, traffico pendolare, rifiuti, acqua, carta ed edifici in locazione	2'299	2'318
Scope 3 (categoria 15)		
Emissioni del portafoglio investimenti ¹	1'300'705	998'283
Totale (Scope 1–3)	1'303'817	1'001'225

¹ Valori basati su emissioni Scope 1 e Scope 2 delle rispettive controparti.

Disposizione per il ricalcolo dell'anno di riferimento in fase di elaborazione

Per calcolare le sue emissioni, PostFinance si affida a metodologie riconosciute e si avvale di dati della migliore qualità possibile. Laddove gli standard metodici o i dati disponibili per i settori rilevanti per la banca presentino ancora delle lacune, PostFinance segue gli sviluppi internazionali e pianifica l'adozione di apposite modifiche. In caso però di cambiamenti relativamente ai metodi di calcolo o alla disponibilità dei dati, per assicurare la comparabilità con l'anno di riferimento (2021) è necessario effettuare dei ricalcoli.

Al momento il cosiddetto «rebaselining» non è ancora disciplinato: nel 2025 PostFinance prevede di elaborare e varare apposite direttive in materia per definire quali sviluppi comportano un ricalcolo (inclusi i valori soglia), come procedere e in che modo assicurare la trasparenza e la tracciabilità in pubblicazioni come il presente rapporto.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Nel 2024 le emissioni finanziate si sono attestate a quota 998'283 tCO₂e, registrando un calo del 23,3% rispetto al 2023. Tale riduzione significativa è da attribuirsi tra le altre cose ai progressi generali in termini di decarbonizzazione compiuti dalle controparti finanziate nonché all'eliminazione di singole voci con emissioni elevate. Considerando che le emissioni finanziate dipendono da diversi fattori, anche in futuro ci si dovranno aspettare delle oscillazioni. Il 77% circa delle emissioni finanziate proviene dai settori ad alte emissioni di CO₂ Energy (34%), Utilities (22%) e Materials (21%) (ripartizione GICS secondo ISS ESG), la cui quota nel portafoglio di obbligazioni corporate ammonta al 10,8%. Tuttavia, i settori sopraindicati contengono anche controparti con emissioni di CO₂ contenute o moderate: ad esempio in Utilities rientrano anche centrali idroelettriche o gestori di reti elettriche. Circa due terzi delle obbligazioni corporate detenute nei settori Utilities e Materials dispongono di un obiettivo di riduzione delle emissioni di CO₂ verificato secondo la SBTi, mentre nel settore Energy non viene ancora applicato uno standard SBTi.

Le emissioni indirette relative allo Scope 3 del portafoglio di obbligazioni corporate, ossia prodotte a monte e a valle nella catena di creazione del valore di un'azienda, si attestano a 15,23 milioni di tCO₂e. Rispetto a quelle dello Scope 1 e 2, la qualità dei dati delle emissioni dello Scope 3 è nettamente inferiore: presenta infatti un pun-

teggio medio di qualità secondo la PCAF di 3,6, a fronte del ben più alto 1,4 per le emissioni degli Scope 1 e 2 (punteggio di qualità PCAF secondo ISS ESG su una scala da 1 a 5, dove 1 è il valore più alto e 5 quello più basso).

Valori relativi delle emissioni di gas serra del portafoglio di investimenti propri in obbligazioni corporate rispetto al benchmark

La tabella mostra il valore relativo delle emissioni espresso in tonnellate di CO₂ equivalenti (tCO₂e) calcolato da PostFinance per il 2024. Ad essere rappresentate sono le emissioni di CO₂ finanziate per ogni milione investito in obbligazioni corporate (impronta di carbonio relativa). A parità di volume d'investimento, il portafoglio degli investimenti propri in obbligazioni corporate di PostFinance presenta, per il valore, un livello di esposizione ai rischi legati alle emissioni relativa più basso rispetto al benchmark «Bloomberg Global Agg Corporate Total Return Index Value Unhedged USD».

Normalizzati rispetto al volume degli investimenti, i dati mostrano che nel 2024 per ogni milione investito PostFinance ha operato collocamenti per un quantitativo di CO₂ nettamente minore rispetto all'anno precedente.

Valori d'intensità CO₂: portafoglio PostFinance vs. benchmark

	Portafoglio PostFinance Obbligazioni corporate 2023	Portafoglio PostFinance Obbligazioni corporate 2024	Benchmark 2022 Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index	Benchmark 2024 Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index
Impronta di carbonio relativa (tCO ₂ e/mln CHF Investment)	42,88	33,09	82,74	65,05

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Strategia di attuazione (piano di transizione)

PostFinance ha iscritto nella sua strategia gli obiettivi climatici sopraindicati. L'attuazione si articola in cinque pacchetti di provvedimenti che vengono misurati attraverso KPI:

- riduzione delle emissioni di gas serra nello Scope 3, categoria 15 (emissioni finanziate da investimenti propri)
- collocamento degli investimenti propri in aziende con un obiettivo di riduzione delle emissioni o di net zero approvato dalla SBTi
- riduzione delle emissioni di gas serra negli Scope 1 e 2 (emissioni prodotte dalla propria attività e dall'utilizzo di energia)
- riduzione delle emissioni di gas serra nello Scope 3 senza categoria 15 (catena di creazione del valore a monte e a valle delle attività proprie, senza le emissioni finanziate)
- passaggio alle energie rinnovabili

PostFinance non dispone di una propria strategia di attuazione per neutralizzare a partire dal 2030 le emissioni di gas serra che non possono essere evitate. È la Posta a delineare e attuare una strategia in merito per tutte le unità del gruppo.

Al momento le operazioni della clientela non sono incluse nella dichiarazione dei valori delle emissioni di gas a effetto serra e nel piano di transizione.

Di seguito viene descritto ogni singolo pacchetto di misure. Si tratta di un primo piano di transizione, che nei prossimi anni continuerà a essere aggiornato.



PostFinance ha iscritto gli obiettivi climatici nella sua strategia.



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Riduzione delle emissioni di gas serra nello Scope 3, categoria 15 (investimenti propri)

Sfida

Le emissioni finanziate di gas a effetto serra legate allo Scope 3, categoria 15, costituiscono la maggioranza delle emissioni complessive di gas a effetto serra di PostFinance. Per raggiungere l'obiettivo della Posta di azzeramento delle emissioni nette entro il 2040, PostFinance intende ridurre entro il 2030 le emissioni finanziate rientranti nello Scope 3, categoria 15, del 25% rispetto all'anno di riferimento 2021. Tali emissioni dipendono dagli Scope 1 e 2 delle controparti finanziate.

Specificazione: al 31 dicembre 2024 il portafoglio degli investimenti propri ammonta a un totale di 68,24 miliardi di franchi e include obbligazioni emesse da aziende, organizzazioni sovranazionali, stati e province, obbligazioni fondiarie, nonché prestiti con riconoscimento di debito ad aziende ed enti di diritto pubblico.

I valori delle emissioni indicati per lo Scope 3, categoria 15 si riferiscono esclusivamente alle obbligazioni corporate presenti nel portafoglio di investimenti propri provviste di dati sui CO₂ equivalenti (CO₂e). Queste al 31 dicembre 2024 presentano un valore contabile di 30,17 miliardi di franchi, corrispondente all'89,0% delle obbligazioni corporate e al 44,2% dell'intero portafoglio di investimenti propri. Le emissioni finanziate del portafoglio per le obbligazioni corporate vengono calcolate secondo lo standard della Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) in base ai dati del portafoglio di PostFinance e ai dati climatici di ISS ESG e si riferiscono alle emissioni degli Scope 1 e 2 di tutti i gas a effetto serra fondamentali delle controparti in cui si investe. Le emissioni dello Scope 3 delle controparti oggetto degli investimenti vengono indicate separatamente, in conformità alle linee guida internazionali. Tali dati presentano una qualità nettamente inferiore; per di più sussiste il rischio di conteggi doppi, motivo per cui PostFinance al momento non tiene in considerazione tali emissioni nella definizione del suo obiettivo climatico.

Attualmente nei valori delle emissioni indicati per lo Scope 3, categoria 15 (investimenti propri) non sono incluse le partecipazioni a società quotate o non quotate in borsa né le obbligazioni statali. Per questi investimenti sono disponibili metodi definiti dalla PCAF. Al momento PostFinance rinuncia all'impiego e quindi all'inclusione nel suo bilancio climatico per la scarsa materialità, dal momento che il volume d'investimento è estremamente ridotto rispetto al portafoglio complessivo.

Per altri investimenti rilevanti nel portafoglio di investimenti propri, in particolare per le obbligazioni fondiarie e le corporazioni di diritto pubblico, non vi sono ancora metodi consolidati. Per quanto riguarda i prestiti con riconoscimento di debito ad aziende, i dati relativi al CO₂ non sono ancora disponibili in modo standardizzato, motivo per cui PostFinance non ne calcola ancora i valori di emissione.

Soluzione proposta

PostFinance intende aumentare la quota di società nel suo portafoglio che analogamente ad essa dispongono di obiettivi basati su dati scientifici per la riduzione delle emissioni di gas a effetto serra (si veda il paragrafo [Collocamento degli investimenti propri in aziende con un obiettivo di riduzione delle emissioni o di net zero approvato dalla SBTi a pag. 36](#)). Ciò consente di ridurre costantemente le emissioni finanziate, fino a raggiungere la completa neutralità climatica del portafoglio di investimenti propri. Con l'impiego dell'elenco di esclusione del fondo sovrano norvegese vengono escluse le controparti con elevate emissioni di CO₂ (ad es. società che trattano carbone). Attraverso il monitoraggio regolare delle emissioni di CO₂ finanziate e la verifica del grado di raggiungimento dell'obiettivo, PostFinance si assicura di raggiungere l'obiettivo di riduzione del 25% entro il 2030.

La Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) è un partenariato globale costituito da istituti finanziari che collaborano al fine di sviluppare e applicare un approccio uniforme per la valutazione e la pubblicazione delle emissioni di gas a effetto serra legate ai loro prestiti e investimenti. Lo standard è conforme ai requisiti dell'Accounting and Reporting Standard del Greenhouse Gas (GHG) Protocol per la Corporate Value Chain (Scope 3) per le attività d'investimento della categoria 15.

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Traguardi raggiunti Il 31 dicembre 2024 le emissioni di gas a effetto serra finanziate erano pari a quasi 1 milione di tonnellate (anno precedente: 1,23 milioni di tonnellate), il che equivale a una riduzione del 28,3% rispetto all'anno di riferimento. Questo calo significativo è da attribuirsi tra le altre cose ai progressi generali in tema di decarbonizzazione compiuti dalle controparti finanziate nonché alla scadenza di singole posizioni con emissioni elevate. Considerando che le emissioni finanziate dipendono da diversi fattori, anche in futuro ci si dovranno aspettare delle oscillazioni.

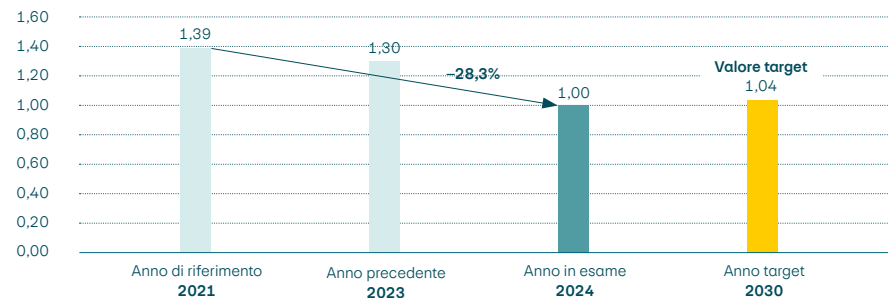
Misure attuali Gli sviluppi in merito alle emissioni finanziate vengono regolarmente riferiti alla commissione Asset & Liability Committee (ALCO) nel quadro di un rapporto climatico separato. Anche la commissione del Consiglio di amministrazione Risk (CCdA R) monitora le emissioni finanziate.

Governance La commissione Asset & Liability Committee (ALCO) è responsabile del raggiungimento degli obiettivi di riduzione.

Quadro di riferimento Financial Industry Near-Term Standard della Science Based Targets initiative Standard della Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

Incertezze Sussistono dubbi generali in merito alla disponibilità e alla qualità dei dati relativi al CO₂. Attualmente i dati utilizzati da PostFinance presentano un punteggio di qualità secondo la PCAF pari a 1,4 (dove 1 sta per la qualità migliore e 5 per la peggiore). Per di più ci sono fattori esterni che influenzano sulla quantità di emissioni finanziate di gas a effetto serra e che non sono influenzabili da PostFinance. Ad es. l'andamento delle quotazioni di un'azienda o dei tassi di cambio ha ripercussioni sull'entità delle emissioni finanziate. Anche grandi fusioni, acquisti o vendite di società possono modificare la quota di emissioni finanziate all'interno del portafoglio di PostFinance.

Indicatori **Emissioni di gas a effetto serra finanziate** nello Scope 3, categoria 15 – anno di riferimento, valore effettivo e valore target in milioni di tonnellate di CO₂e



I valori inseriti nel rapporto sono stati rilevati dall'agenzia di rating di sostenibilità specializzata ISS ESG secondo i più recenti standard di calcolo. I metodi di calcolo utilizzati per le analisi ai fini del presente rapporto vengono costantemente sviluppati e integrati con ulteriori set di dati. PostFinance ha effettuato un benchmarking della qualità dei dati relativi al CO₂ per assicurare l'adeguatezza dei dati utilizzati. Le emissioni di gas serra relative allo Scope 3, categoria 15, qui riportate si riferiscono sempre alle emissioni delle aziende rendicontate per l'anno precedente.

28,3%

Le emissioni di gas serra negli investimenti propri di PostFinance sono diminuite del 28,3% rispetto all'anno di riferimento 2021.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Collocamento degli investimenti propri in aziende con un obiettivo di riduzione delle emissioni o di net zero approvato dalla SBTi

Sfida	In linea con l'obiettivo delle emissioni nette pari a zero della Posta prefissato per il 2040, entro tale anno PostFinance intende detenere solo investimenti finanziari in aziende che dispongono di un obiettivo climatico approvato dalla SBTi. Per altri investimenti finanziari, ad esempio in corporazioni di diritto pubblico od obbligazioni fondiarie, non esistono ancora standard affermati secondo la SBTi. PostFinance osserva gli sviluppi dello standard per tali segmenti e provvede a verificare i propri obiettivi climatici in caso di modifiche significative.
Soluzione proposta	Per raggiungere l'obiettivo prefissato per il 2040 PostFinance ha definito dei traguardi intermedi tesi ad aumentare gradualmente la percentuale di investimenti finanziari in aziende con target approvati dalla SBTi all'interno del portafoglio, fissati al 35% per il 2027 e al 50% per il 2030. Le emissioni di gas a effetto serra delle aziende finanziate che hanno un obiettivo climatico approvato dalla SBTi vengono ridotte a medio e lungo termine. In tal modo e attraverso il costante aumento della quota di aziende con target climatici approvati dalla SBTi nel portafoglio caleranno anche le emissioni finanziate di PostFinance.
Traguardi raggiunti	La percentuale di investimenti finanziari in aziende con obiettivi approvati dalla SBTi nel portafoglio è aumentata costantemente negli ultimi anni, attestandosi al 34,5% al 31 dicembre 2024 (anno precedente: 26,9%).
Misure attuali	L'aumento della percentuale di investimenti finanziari in aziende con target approvati dalla SBTi viene sottoposto a regolare rendicontazione, consentendo così di verificare il grado di raggiungimento dell'obiettivo. PostFinance ha assegnato un mandato a un operatore specializzato che si occupa di contattare aziende selezionate nel portafoglio di investimenti propri di PostFinance che non dispongono ancora di obiettivi climatici basati sui dati scientifici per motivarle a dotarsene.
Governance	La commissione Asset & Liability Committee (ALCO) è responsabile del raggiungimento dell'obiettivo di coverage. Gli sviluppi in merito alle emissioni di gas serra finanziate vengono regolarmente riferiti alla commissione ALCO nel quadro di un rapporto climatico separato. Anche la commissione del Consiglio di amministrazione Risk (CCdA R) monitora la percentuale di investimenti finanziari in aziende che dispongono di un obiettivo approvato dalla SBTi.
Quadro di riferimento	Financial Industry Near-Term Standard della Science Based Targets initiative



[Standard SBTi per il settore finanziario](#)

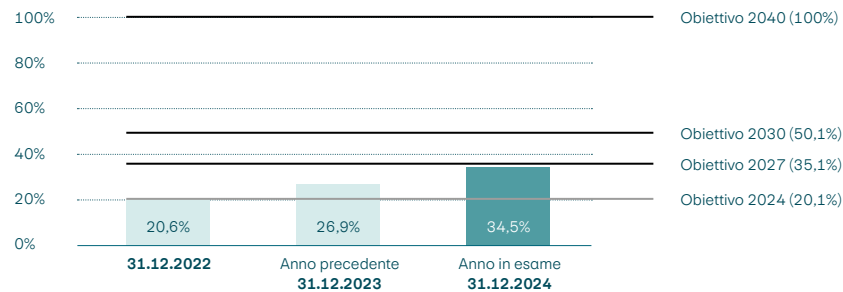


Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Incertezze Non è certo se in futuro lo standard della SBTi riuscirà a imporsi e se le aziende con un target approvato riusciranno a raggiungere i propri obiettivi climatici.

Mentre numerose controparti con obiettivi di riduzione o di net zero approvati dalla SBTi si sono date il 2050 come orizzonte temporale, la Posta e PostFinance intendono raggiungere il target delle emissioni nette pari a zero già nel 2040; di conseguenza sussiste un certo rischio che con l'approccio risolutivo descritto non sia possibile portare a termine il percorso di riduzione delle emissioni nelle tempistiche auspiccate da PostFinance. Se dal monitoraggio emergesse una tale situazione, a medio termine sarebbe necessario intervenire adottando ulteriori misure.

Indicatori **Percentuale di aziende con Science Based Target** approvati dalla SBTi, ponderata per il volume, investimenti finanziari in aziende in %



Il 34,5%

di tutti gli investimenti propri in aziende dispone di un obiettivo di riduzione approvato dalla SBTi.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Riduzione delle emissioni di gas serra negli Scope 1 e 2

Veicoli aziendali

Sfida	<p>Nella categoria delle emissioni causate dalla propria attività (Scope 1) e dal consumo energetico (Scope 2), sono rilevanti le emissioni prodotte dai propri veicoli aziendali (2024: 50% delle emissioni degli Scope 1 e 2).</p> <p>Nel quadro degli obiettivi climatici della Posta approvati dalla SBTi, entro il 2030 PostFinance ridurrà le sue emissioni degli Scope 1 e 2 del 42% (anno di riferimento 2021).</p> <p>La flotta aziendale di PostFinance conta circa 120 autovetture, più di un terzo delle quali ha ancora una propulsione diesel o benzina.</p>
Soluzione proposta	PostFinance sostituirà gradualmente i veicoli della sua flotta con auto elettriche a batteria.
Traguardi raggiunti	Il 31 dicembre 2024 le emissioni di gas a effetto serra prodotte dai veicoli aziendali ammontavano a 311 tonnellate (anno precedente: 404 tonnellate), il che equivale a una riduzione del 40,3% rispetto all'anno di riferimento. Un terzo del parco veicoli è costituito da auto elettriche a batteria e un ulteriore quarto da ibride plug-in.
Misure attuali	Dal 2023 PostFinance acquista solo veicoli elettrici a batteria e provvede ad adeguare costantemente alle esigenze l'infrastruttura di ricarica presso le sedi aziendali.
Governance	La commissione Asset & Liability Committee (ALCO) decide in merito agli investimenti nei propri immobili, inclusa l'infrastruttura di ricarica per i veicoli aziendali. L'acquisto di auto aziendali è disciplinato da una disposizione di Post Company Cars AG applicata in tutto il gruppo.
Quadro di riferimento	PostFinance si orienta agli obiettivi dell'iniziativa «Energia e clima esemplari» (ECE) della Confederazione.
Incertezze	Non è chiaro con quanta rapidità e in quale misura le auto elettriche a batteria si diffonderanno tra il personale pendolare. Ciò si ripercuote sul fabbisogno di infrastrutture di ricarica presso le sedi. Per continuare a garantire la possibilità di ricarica dei veicoli aziendali è necessario riconoscere tempestivamente le esigenze di potenziamento dei punti di ricarica e le opportunità di incentivarne l'efficienza di utilizzo e attuare appositi provvedimenti.

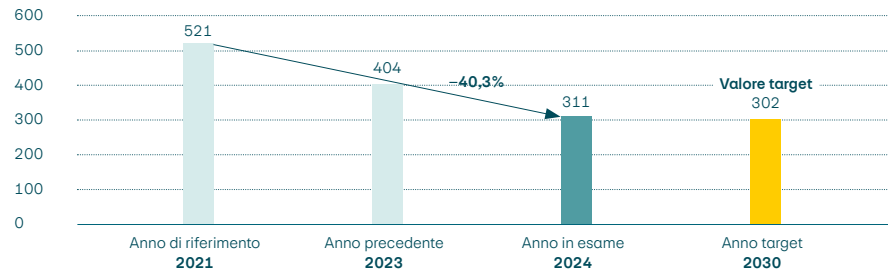


Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Indicatori

Veicoli aziendali

Emissioni di gas a effetto serra dei veicoli aziendali dal 2021 in tCO₂e:

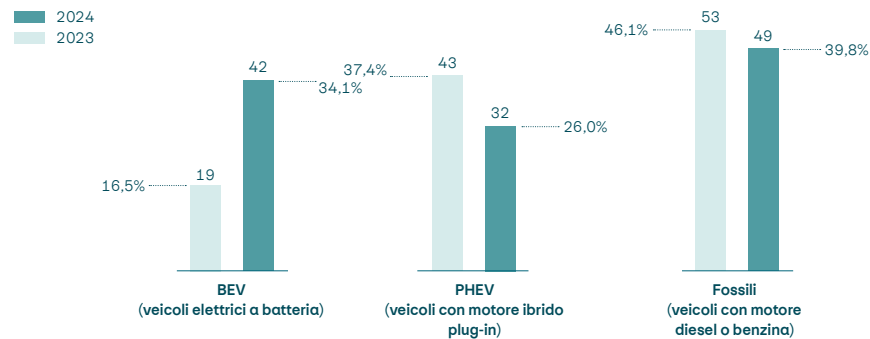


40,3%

di emissioni in meno prodotte dai veicoli aziendali dal 2021.

Composizione del parco veicoli

in %



34,1%

di veicoli elettrici a batteria presenti nella flotta.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Immobili di proprietà

Sfida	<p>In base all'obiettivo SBTi di PostFinance in qualità di istituto finanziario, per gli immobili di proprietà si applica un obiettivo di riduzione delle emissioni di GHG a parte, che investe PostFinance della responsabilità di abbattere le emissioni del 63,6% (anno di riferimento: 2021). Le emissioni di GHG dei 20 immobili di proprietà vengono presentate in aggiunta alle emissioni proprie degli Scope 1 e 2 al fine di illustrare i progressi compiuti nel conseguimento dell'obiettivo SBTi e le misure adottate.</p> <p>Le principali difficoltà legate al risanamento di questi immobili sono le procedure di pianificazione e autorizzazione e la disponibilità di impianti tecnici e risorse specializzate. Oltre alla necessità di coordinare accuratamente le misure tra le varie imprese, sono altresì fondamentali una pianificazione scrupolosa a lungo termine e un allineamento con la strategia immobiliare.</p>
Soluzione proposta	<p>PostFinance isola gli involucri degli edifici e ne ottimizza gli impianti tecnici. L'intervento principale è rappresentato tuttavia dalla sostituzione dei sistemi di riscaldamento, attualmente ancora in parte a combustibili fossili, con fonti energetiche rinnovabili.</p>
Traguardi raggiunti	<p>Il 31 dicembre 2024 le emissioni di gas a effetto serra prodotte dagli immobili di proprietà ammontavano a 2798 tonnellate (anno precedente: 3007), il che equivale a una riduzione del 33,9% rispetto all'anno di riferimento. Tre dei quattro edifici della banca vengono riscaldati esclusivamente con energia rinnovabile e presentano un buon livello di efficienza energetica (classe C o superiore in base al Certificato Energetico Cantonale degli Edifici, CECE). La sede principale di PostFinance è certificata Minergie-ECO.</p>
Misure attuali	<p>Per il risanamento degli edifici vengono attuate le seguenti misure: isolamento dell'involucro edilizio e ottimizzazione degli impianti per incrementare l'efficienza energetica; utilizzo di fonti energetiche rinnovabili come pompe di calore o teleriscaldamento al posto di quelle non rinnovabili attualmente in uso per la produzione di calore.</p>
Governance	<p>La commissione Asset & Liability Committee (ALCO) decide in merito agli investimenti relativi agli immobili di proprietà.</p>
Quadro di riferimento	<p>Ecobilancio ambientale secondo standard rilevanti (Greenhouse Gas [GHG] Protocol) a cura della Posta, riduzione delle emissioni di CO₂ secondo il Financial Industry Near-Term Standard della Science Based Target initiative (SBTi)</p>
Incertezze	<p>Solo dopo un certo periodo dall'attuazione delle misure sarà possibile constatarne in modo affidabile l'effettiva efficacia.</p>

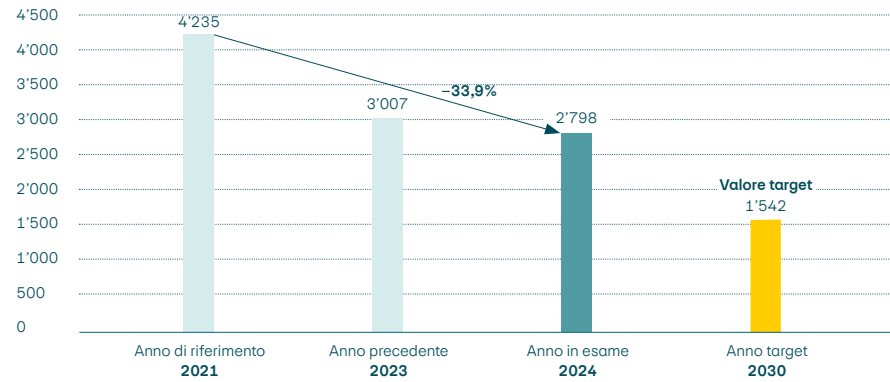


Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Indicatori

Immobili di proprietà

Emissioni di gas a effetto serra degli immobili di PostFinance in tCO₂e



Nota: la maggior parte delle emissioni di GHG degli immobili di proprietà di PostFinance è contenuta nel bilancio delle emissioni di gas serra della Posta.

33,9%

di emissioni di GHG in meno prodotte dagli immobili di PostFinance dal 2021.



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Riduzione delle emissioni di gas a effetto serra nello Scope 3, esclusa la categoria 15

Mobilità pendolare

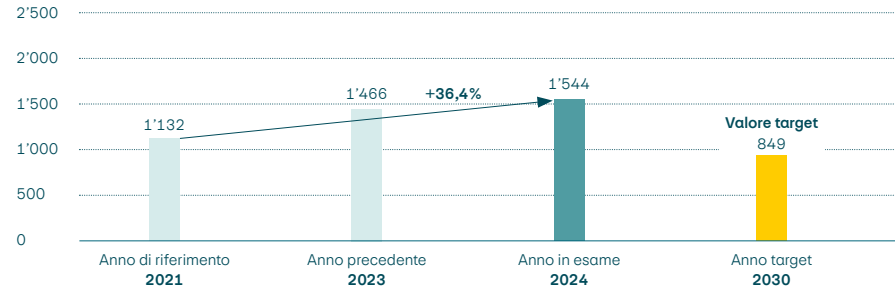
Sfida	Come previsto dall'obiettivo climatico, entro il 2030 PostFinance intende ridurre le proprie emissioni di gas a effetto serra del 25% rispetto al 2021. I viaggi di lavoro, i rifiuti, la carta, l'acqua, gli edifici in locazione e il traffico pendolare del personale generano emissioni indirette nella catena di creazione del valore a monte e a valle di PostFinance (Scope 3, esclusa la categoria 15). Alla mobilità pendolare va imputata gran parte di queste emissioni indirette di GHG: 67% dello Scope 3 nel 2024, esclusa la categoria 15 (anno precedente: 64%).
Soluzione proposta	Con le misure adottate, che vengono coordinate dalla Posta a livello di gruppo, si punta a trasferire il traffico motorizzato individuale verso forme di mobilità e propulsione alternative.
Traguardi raggiunti	Il 31 dicembre 2024 le emissioni di gas a effetto serra dovute alla mobilità pendolare ammontavano a 1544 tonnellate (anno precedente: 1446), il che equivale a un aumento del 36,4% rispetto all'anno di riferimento. Tale aumento era prevedibile dato che la pandemia ha modificato notevolmente le abitudini dei pendolari nel 2021, anno di riferimento. Tutte le sedi di PostFinance sono facilmente raggiungibili con i mezzi pubblici e quelle più grandi dispongono di parcheggi coperti per le biciclette e di guardaroba con docce. Le stazioni di ricarica destinate alle auto aziendali possono essere utilizzate anche per veicoli privati.
Misure attuali	PostFinance incentiva il trasferimento del traffico motorizzato individuale verso forme di mobilità e propulsione alternative. Per ridurre gli spostamenti del personale, permette una regolamentazione molto flessibile per il lavoro da casa e favorisce l'utilizzo dei trasporti pubblici, la mobilità dolce e il passaggio alla mobilità elettrica per il trasporto privato: le collaboratrici e i collaboratori ricevono un abbonamento metà-prezzo gratuito o un contributo per l'abbonamento generale, agevolazioni per le offerte di bike e car sharing e sconti per l'acquisto di biciclette e auto elettriche.
Governance	La riduzione delle emissioni generate dal traffico pendolare avviene su incarico della Direzione del gruppo Posta che procede al relativo monitoraggio. PostFinance elabora le misure insieme alla Posta e le attua al suo interno avvalendosi di figure specializzate.
Quadro di riferimento	SBTi-Guideline (Sector Air Freight Transportation and Logistics) per la catena di creazione del valore, Scope 3
Incertezze	Dato che la scelta del mezzo di trasporto da utilizzare per coprire il tragitto casa-lavoro in ambito privato compete al personale, PostFinance non ha alcun diritto d'impartire istruzioni in materia e deve intervenire principalmente con misure d'incentivazione e di gestione. I dati a disposizione si basano su un sondaggio e una proiezione eseguiti a cadenza biennale (tutti gli anni dispari). Negli anni intermedi i dati delle emissioni vengono adattati in base al numero attuale di collaboratrici e collaboratori. Il prossimo sondaggio verrà condotto nel 2025, il che complica la valutazione dell'efficacia delle misure.



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

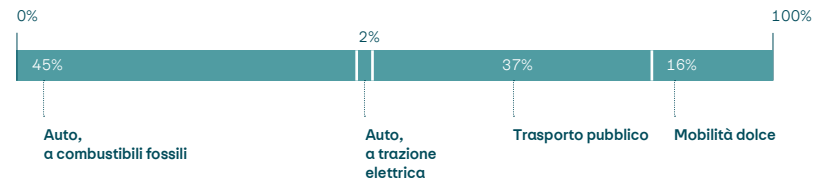
Indicatori

Emissioni di gas a effetto serra generate dal traffico pendolare dal 2021 e percorso di riduzione totale nell'ambito della mobilità pendolare in tCO₂e (Scope 3, categoria 7)



Mobilità pendolare: split modale nel 2024

in %



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Acquisti	
Sfida	Come previsto dall'obiettivo climatico, entro il 2030 PostFinance intende ridurre le proprie emissioni di gas a effetto serra del 25% rispetto al 2021.
	Nella catena di creazione del valore a monte di PostFinance gli acquisti e, di conseguenza la catena di fornitura costituiscono un'altra importante leva da utilizzare a tale scopo.
Soluzione proposta	PostFinance intende aumentare la trasparenza in merito alle emissioni di gas a effetto serra originate a livello di catena di fornitura e acquisti. A tale scopo si avvale di un tool di rating CSR (EcoVadis), dove CSR sta per Corporate Social Responsibility, ovvero di un sistema strutturato con cui valuta le prestazioni ambientali dei fornitori qui registrati applicando diversi criteri e indicatori. La valutazione in EcoVadis viene eseguita sulla base di documenti, sondaggi e analisi di pratiche aziendali. Per i fornitori strategici PostFinance tiene conto degli obiettivi climatici e ambientali specifici di questi ultimi, verificando se essi rilevano le proprie emissioni di GHG, quali obiettivi climatici e percorsi di riduzione perseguono e quali misure adottano per raggiungere gli obiettivi prefissati.
Traguardi raggiunti	PostFinance esige dai propri fornitori strategici e/o con elevate emissioni di CO ₂ che si sottopongano a una valutazione tramite il tool di rating CSR EcoVadis e che ottengano la relativa certificazione. Inoltre monitora i progressi da loro compiuti in termini di riduzione delle emissioni. Per aumentare il numero di fornitori certificati, PostFinance li forma in merito agli obiettivi ambientali e climatici, come ad esempio il rilevamento, la riduzione delle emissioni di CO ₂ , il passaggio a fonti energetiche rinnovabili ecc. Al 31 dicembre 2024 il 69% (anno precedente: 69%) dei fornitori strategici possedeva un certificato EcoVadis.
Misure attuali	Per aumentare il numero di fornitori certificati EcoVadis e ridurre le emissioni di CO ₂ legate agli acquisti, PostFinance adotta diverse misure, concentrandosi in particolare sui fornitori con elevate emissioni di CO ₂ . PostFinance sensibilizza i propri fornitori in merito agli obiettivi climatici e ambientali come ad esempio la registrazione e riduzione delle emissioni di CO ₂ o il passaggio a energie rinnovabili ecc. Nell'ambito degli appalti, esamina e valuta ad esempio le pratiche ambientali e gli obiettivi di abbattimento delle emissioni di CO ₂ in funzione dell'oggetto della commessa. PostFinance inserisce le clausole ESG nei modelli contrattuali. Dal 2025 nel settore degli acquisti è prevista l'adozione di ulteriori misure che dovranno contribuire ad abbattere le emissioni di CO ₂ ; per migliorare la base di dati, i fornitori vengono invitati a pubblicare le proprie emissioni di CO ₂ e le misure adottate nel modulo per il carbon management di EcoVadis. I fornitori strategici con elevate emissioni di CO ₂ vengono sollecitati, invece, a fissare obiettivi climatici in linea con la SBTi e vengono supportati in tale percorso.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Governance	Le clausole ESG (ambientali, sociali e di governance) sono integrate nei modelli contrattuali.
Quadro di riferimento	Codice di condotta per i fornitori ai fini dell'attuazione di acquisti responsabili della posta e SBTi-Guideline (Sector Air Freight Transportation and Logistics) per la catena di creazione del valore, Scope 3
Incertezze	La qualità e la disponibilità dei dati relativi alle emissioni generano incertezze. Le reti di fornitura sono complesse dato che coinvolgono molti fornitori e presentano una composizione che varia continuamente. Pertanto i dati relativi alle emissioni di gas a effetto serra di cui disponiamo non sono trasparenti né esaustivi dal punto di vista qualitativo. Diversi fornitori utilizzano, inoltre, vari tipi di dati e metodi di calcolo per il bilancio delle emissioni di gas a effetto serra, applicando standard differenti.
Indicatori	Le emissioni di GHG derivanti dagli acquisti di PostFinance sono presentate in forma aggregata nell'eco-bilancio della Posta, che include le attività di acquisto di PostFinance e quelle che la Posta esegue per conto dell'istituto.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Passaggio alle energie rinnovabili

L'energia è fondamentale per assicurare l'operatività e i servizi di PostFinance. L'istituto necessita di questa risorsa per far funzionare i centri di calcolo attraverso i quali gestisce, tra l'altro, il traffico dei pagamenti. Nel 2024 il fabbisogno di energia finale richiesto per lo svolgimento delle attività pro-

prie è stato pari a 20,5 gigawattora ed è diminuito del 3,4% rispetto all'anno precedente. PostFinance copre il proprio fabbisogno energetico principalmente con fonti energetiche rinnovabili e in piccola parte fossili. La percentuale di queste ultime dovrà essere ridotta nei prossimi anni a favore delle energie rinnovabili.

Sfida	Poiché le emissioni derivanti dalle attività proprie (Scope 1 e 2) sono generate da fonti energetiche fossili, PostFinance promuove il passaggio alle energie rinnovabili. Aderendo all'iniziativa «Energia e clima esemplari» (ECE) si è impegnata ad aumentare l'efficienza energetica e la percentuale di energia rinnovabile. Entro il 2028 l'istituto intende soddisfare il 94,2% del proprio fabbisogno energetico complessivo attraverso fonti rinnovabili. L'anno target 2028, che corrisponde alla fine del nuovo periodo strategico, è desunto dal consolidamento di obiettivi parziali convergenti definiti nell'ambito dell'iniziativa ECE per il 2030.
Soluzione proposta	PostFinance intensifica il passaggio alle energie rinnovabili per gli immobili (sostituzione dei sistemi di riscaldamento) e l'elettificazione del parco veicoli con interventi mirati. Inoltre promuove l'adozione di misure volte a incrementare l'efficienza per ridurre il consumo energetico complessivo. Poiché il grado di efficienza della trazione elettrica è notevolmente superiore a quello dei motori a combustione, l'elettificazione del parco veicoli contribuisce all'incremento dell'efficienza a livello della mobilità. Nell'ambito degli immobili, quest'obiettivo viene raggiunto principalmente migliorando l'isolamento dell'involucro degli edifici e ottimizzandone gli impianti tecnici.
Traguardi raggiunti	Attualmente la percentuale di energie rinnovabili rispetto al consumo energetico complessivo è pari al 92,6%. Per maggiori informazioni sui progressi relativi ad auto aziendali e immobili di proprietà si rinvia al paragrafo «Riduzione delle emissioni di gas a effetto serra negli Scope 1 e 2» da pag. 38. I centri di calcolo di PostFinance attraverso i quali viene gestito il traffico dei pagamenti sono ubicati in Svizzera. L'energia elettrica per il loro funzionamento proviene al 100% da fonti energetiche rinnovabili.
Misure attuali	Cfr. misure adottate per gli immobili di proprietà e le auto aziendali nel paragrafo «Riduzione delle emissioni di gas a effetto serra negli Scope 1 e 2» da pag. 38. Insieme alla Posta, PostFinance acquista energia elettrica proveniente al 100% da fonti rinnovabili.
Governance	Cfr. governance per immobili di proprietà e auto aziendali nel paragrafo «Riduzione delle emissioni di gas a effetto serra negli Scope 1 e 2» da pag. 38.
Quadro di riferimento	PostFinance si orienta agli obiettivi dell'iniziativa «Energia e clima esemplari» (ECE) della Confederazione.
Incertezze	Per poter elettrificare sistemi di riscaldamento e veicoli aziendali, PostFinance deve disporre di un quantitativo sufficiente di corrente proveniente da fonti rinnovabili a prezzi adeguati.



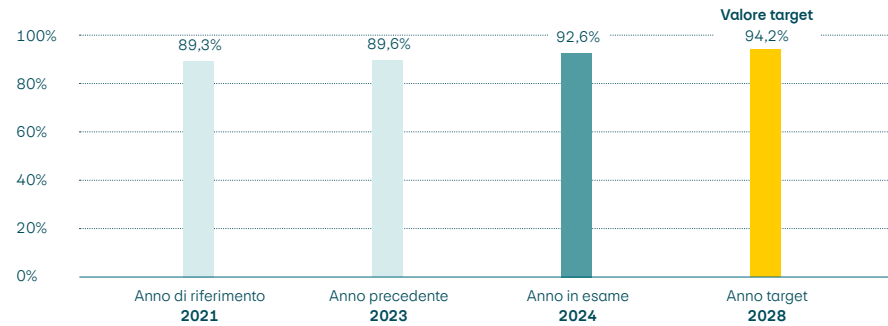
Per i suoi centri di calcolo l'istituto utilizza energia rinnovabile prodotta in Svizzera.



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Indicatori

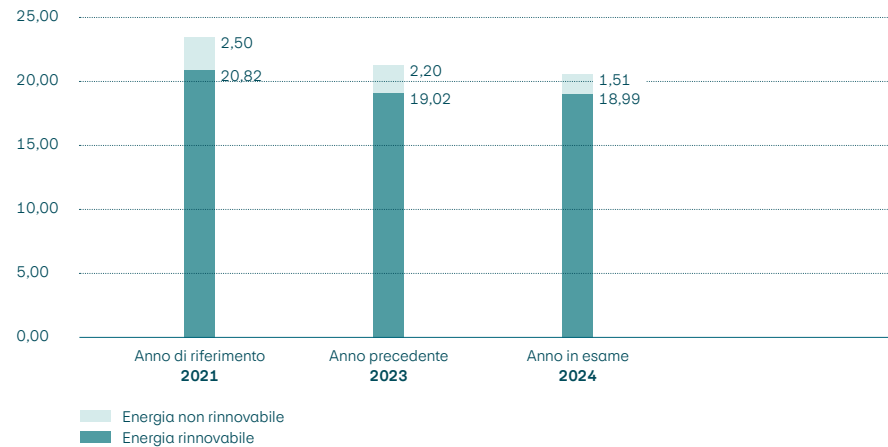
Percentuale di energia rinnovabile (inclusa corrente rinnovabile) rispetto al fabbisogno energetico complessivo di PostFinance
in %



92,6%

di energia rinnovabile rispetto al fabbisogno energetico complessivo.

Energia rinnovabile e non rinnovabile
in GWh



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Responsabilità e reporting

Il Consiglio di amministrazione di PostFinance fissa gli obiettivi di tutela del clima monitorandone il raggiungimento e verifica l'applicazione delle misure. Gli obiettivi sono parte integrante della strategia dell'istituto.

Il piano di transizione, che ne descrive la strategia di attuazione, viene elaborato dalla commissione Asset & Liability Committee (ALCO) in collaborazione con l'ufficio specializzato Sostenibilità e le business unit interessate. Tale piano viene approvato dal comitato di direzione e dalla commissione del Consiglio di amministrazione Audit & Compliance (CCdA AC). Questi organi vengono informati regolarmente, a cadenza trimestrale per le emissioni finanziate e annuale per tutte le altre, sullo stato di avanzamento delle misure e sul raggiungimento degli obiettivi. Sulla base di tale rendiconto, adempiono il proprio obbligo di sorveglianza. Il piano di transizione, che PostFinance aggiorna annualmente, viene pubblicato come parte integrante del Rapporto su questioni non finanziarie (Rapporto di sostenibilità). PostFinance assolve così l'obbligo previsto dall'art. 3 dell'Ordinanza concernente la relazione sulle questioni climatiche. Il Rapporto di sostenibilità viene sottoposto a una verifica esterna con garanzia limitata (limited assurance) che riguarda anche il piano di transizione.

PostFinance ha introdotto adeguati indicatori di prestazione, strutture e processi, nonché meccanismi di controllo per il monitoraggio dei processi rilevanti per la protezione del clima e adatta le misure se necessario. L'attuazione delle misure compete alle singole sezioni specializzate e viene coordinata dall'ufficio specializzato Sostenibilità. Per monitorare l'attuazione delle misure di efficienza energetica e per l'utilizzo di energie rinnovabili, registra l'andamento delle emissioni di gas a

effetto serra e inoltra i risultati direttamente alla Posta che analizza in modo approfondito le cifre e le informazioni.

I risultati del monitoraggio delle emissioni di CO₂ finanziate nell'attività di investimenti propri e la percentuale di investimenti finanziari in aziende con un obiettivo SBTi approvato vengono regolarmente comunicati alle commissioni competenti del comitato di direzione e del Consiglio di amministrazione.

Le commissioni del comitato di direzione sono responsabili dell'attuazione come segue: l'Asset & Liability Committee prende decisioni in merito a misure legate all'attuazione degli obiettivi climatici e alla gestione della riduzione del CO₂ nell'attività di investimenti propri. La commissione Investment Credit Committee decide in merito ai rischi nel portafoglio investimenti di PostFinance a livello di singole controparti prendendo in considerazione indici climatici rilevanti nella gestione dei rischi di credito della controparte. La commissione di Controllo interno gestisce i rischi climatici in relazione ai rischi operativi.

Pubblicazione dei rischi finanziari legati al clima

Con il presente rapporto PostFinance adempie l'obbligo iscritto nell'allegato 5 della Circolare 2016/1 «Pubblicazione – banche» della FINMA. Nella rendicontazione delle conseguenze del cambiamento climatico sulla sua attività, l'istituto si orienta inoltre alle raccomandazioni della Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). PostFinance crea così trasparenza sui rischi finanziari legati al clima e fornisce ai gruppi d'interesse informazioni sull'impronta ecologica del proprio portafoglio investimenti.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Gestione dei rischi climatici	25
Obiettivi climatici	30
Panoramica generale delle emissioni	31
Strategia di attuazione (piano di transizione)	33
Biodiversità e altre tematiche ambientali	49
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Tematiche ambientali e biodiversità

Accanto alla tutela del clima ci sono altri temi legati alla natura rilevanti per preservare intatto l'ambiente. La tutela della biodiversità, ad esempio, è importante per garantire la sopravvivenza di specie vegetali e animali, la varietà genetica e la conservazione di ecosistemi naturali. La biodiversità è fondamentale per assicurare l'equilibrio ecologico e la nostra qualità di vita. Anche l'utilizzo e il consumo di risorse naturali come acqua potabile e suolo o la gestione dei rifiuti ricevono sempre più attenzione.

In qualità di grande banca svizzera, PostFinance intende assumersi le proprie responsabilità e contribuire alla salvaguardia e alla promozione dell'ambiente anche al di fuori della tutela del clima. L'istituto prevede inoltre che il tema della biodiversità acquisirà rilevanza nel settore finanziario. Le tematiche ambientali e, in particolare, la biodiversità saranno pertanto un tema prioritario della nuova strategia (a partire dal 2025).

Benché nella più recente analisi di materialità il tema della biodiversità sia stato classificato come «non rilevante», PostFinance constata che i rischi e le conseguenze che hanno a che fare con tematiche legate alla natura acquisiscono un'importanza sempre maggiore e che altri istituti finanziari e stakeholder considerano questo aspetto come rilevante. Pertanto, agendo con lungimiranza e a prescindere dall'attuale valutazione contenuta nell'analisi di materialità, l'istituto ha inserito l'«Ambiente» tra i temi prioritari e nel prossimo periodo strategico intende elaborare misure relative a questo ambito.

L'obiettivo è costituire nei prossimi quattro anni le risorse e le competenze necessarie affinché PostFinance possa dare il proprio contributo alla promozione della biodiversità e possa gestire in modo adeguato i rischi individuati.

PostFinance sostiene ETH BiodivX

Una delle maggiori sfide in materia di biodiversità è rendere misurabile la complessità della natura. ETH BiodivX, sotto la direzione del Politecnico federale di Zurigo, sviluppa tecnologie innovative per il rilevamento della biodiversità. VNTR, l'unità di innovazione di PostFinance, sostiene ETH BiodivX a livello finanziario, mettendo a disposizione il proprio know-how nel campo dell'innovazione e partecipando allo sviluppo del modello di business. Inoltre, garantisce una certa visibilità e l'accesso a una rete di clienti. Attraverso la collaborazione con ETH BiodivX, PostFinance supporta lo sviluppo di tecnologie che non devono solo misurare la biodiversità, ma anche preservarla e rigenerarla.



Investimenti responsabili

Investire in un'azienda significa finanziarne parte dell'attività commerciale e partecipare indirettamente agli effetti che ne derivano. Un investimento finanziario implica pertanto responsabilità. PostFinance assume un duplice ruolo da questo punto di vista: da un lato effettua essa stessa investimenti e, dall'altro, offre alla clientela diverse possibilità in questo settore.

Investimenti responsabili	50
Investimenti propri	51
Investimenti della clientela	51

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Investimenti propri	51
Investimenti della clientela	51
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Investimenti propri

La Legge sull'organizzazione della Posta vieta a PostFinance di concedere crediti o ipoteche. L'istituto investe pertanto i fondi della clientela sul mercato dei capitali in Svizzera e all'estero e, con quest'attività di collocamento, risponde in parte delle conseguenze originate dalle controparti finanziate.

(Le modalità con cui PostFinance assume questa responsabilità sono descritte nei capitoli «Rispetto dei diritti umani» da pag. 19 e «Clima ed energia» da pag. 24).

Investimenti della clientela

PostFinance mette a disposizione della clientela un'ampia gamma di possibilità d'investimento che comprende, tra l'altro, mandati di gestione patrimoniale, fondi d'investimento, fondi di previdenza, fondi di terzi selezionati e certificati. Nella strategia d'investimento di tutti i fondi di previdenza e fondi classificati come ESG di PostFinance si tiene conto di aspetti legati all'ambiente (Environment), al sociale (Social) e alla gestione aziendale responsabile (Governance). In questo contesto si applica quindi l'approccio «best in class», da cui deriva un universo d'investimento composto da aziende che nel loro settore si distinguono per una gestione ottimale dei rischi ecologici, sociali e di governance. La maggior parte dei fondi e dei fondi di previdenza di PostFinance segue tali approcci ESG. PostFinance offre anche una selezione di fondi di terzi che perseguono un obiettivo di sostenibilità specifico o che includono i criteri ESG nelle decisioni d'investimento. Attraverso l'apposita dicitura, entrambi gli approcci sono chiaramente riconoscibili per la clientela, che sul sito web o su e-finance può applicare anche un filtro per visualizzare soltanto i prodotti che considerano i criteri ESG o perseguono un obiettivo di sostenibilità. Nella gestione patrimoniale elettronica la clientela può scegliere la categoria «sostenibile»⁴ e investire così indirettamente in aziende e Stati che tengono conto di rischi finanziari legati a questa sfera. PostFinance pubblica i suoi approcci d'investimento sul sito aziendale.

(Rischi, opportunità e conseguenze non direttamente riferiti alla strategia d'investimento sono descritti nel capitolo «Clientela» da pag. 54).



La maggior parte dei fondi e dei fondi di previdenza di PostFinance persegue approcci ESG.

⁴ Per la categoria «sostenibile» verrà utilizzata dall'estate 2025 la nuova denominazione «responsabile».

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Investimenti propri	51
Investimenti della clientela	51
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Descrizione del rischio

Negli ultimi anni i requisiti di legge e in materia di vigilanza per gli investimenti sostenibili si sono notevolmente inaspriti e questa tendenza continuerà a rafforzarsi nei prossimi anni. Contestualmente anche le aspettative della clientela continuano a evolvere. Nella sua accezione più ampia, il termine sostenibilità indica la volontà di PostFinance di mettere a disposizione della clientela che effettua investimenti informazioni chiare e facilmente accessibili sulla sostenibilità e gli strumenti finanziari per consentirle di prendere decisioni pertinenti.

Greenwashing: promesse non mantenute

Il termine greenwashing indica il rischio che la clientela possa essere ingannata sulle caratteristiche sostenibili di prodotti e servizi. L'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) verifica tale rischio sulla base della comunicazione sulla vigilanza «Prevenzione e lotta contro il greenwashing»⁵. Da ulteriori linee guida in tal senso fungono 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 d'investimento e di gestione patrimoniale»⁶ dell'Associazione svizzera dei banchieri (ASB).

In stretta collaborazione con le autorità, l'ASB e l'Asset Management Association Switzerland (AMAS) hanno elaborato e sviluppato le proprie autoregolamentazioni, le cui versioni aggiornate sono entrate in vigore il 1^o settembre 2024. L'elemento chiave di queste ultime è uno standard minimo unitario per riconoscere i prodotti e servizi d'investimento sostenibili i quali, per poter essere

classificati come tali, devono perseguire, accanto agli obiettivi finanziari, almeno uno dei seguenti obiettivi di sostenibilità: compatibilità con uno o più obiettivi di sostenibilità o contributo al relativo raggiungimento. Un investimento che non prevede un obiettivo di sostenibilità esplicito o che non può dimostrare di mantenere la promessa sulle prestazioni non può essere definito sostenibile. In seguito alla pubblicazione delle direttive riviste dell'ASB e dell'AMAS il Consiglio federale ha deciso di applicare, fino a nuovo avviso, le autoregolamentazioni al fine di evitare fenomeni di greenwashing e di rinunciare temporaneamente alla stesura di un'ordinanza in materia.

Greenwashing: la speranza di offrire un contributo all'ecologia

Diversamente dal greenwashing, il greenwashing indica la speranza di poter ottenere un impatto in termini di sostenibilità senza però che gli effetti e i risultati auspicati possano essere effettivamente realizzati o dimostrati e, di conseguenza, controllati. Ne conseguono rischi come danni d'immagine, controversie legali e costi di compliance futuri. PostFinance riduce i rischi di creare malintesi e aspettative irraggiungibili informando la clientela con la massima precisione possibile sui rischi finanziari legati alla sostenibilità e sulle relative conseguenze ed eseguendo appositi controlli.

Pubblicare i rischi finanziari legati alla sostenibilità

Nell'ambito dei propri obblighi di diligenza PostFinance punta a illustrare in modo trasparente i rischi finanziari legati al clima e alla sostenibilità in modo da consentire alla clientela di prendere decisioni più pertinenti confrontando i diversi strumenti finanziari e scegliendo quelli che corrispondono maggiormente alle sue preferenze.



I prodotti con riferimento alla sostenibilità sono riconoscibili in modo univoco per la clientela.



[Investimenti e sostenibilità](#)

⁵ [Comunicazione FINMA sulla vigilanza 05/2021 - Prevenzione e lotta contro il greenwashing \(PDF\)](#)

⁶ [Swiss Banking - 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 \(PDF\)](#)

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Investimenti propri	51
Investimenti della clientela	51
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Programmi e misure

PostFinance ha già attuato i programmi e le misure descritti di seguito.

Rilevamento delle preferenze di sostenibilità

Conformemente all'autoregolamentazione dell'ASB, dal 2023 PostFinance chiede alla clientela di indicare le proprie preferenze in modo da stabilire quanto è interessata a tematiche legate alla sostenibilità e poter proporre di conseguenza prodotti adeguati (se disponibili). Dall'analisi condotta emerge che poco meno di un terzo della clientela mostra interesse per questa tematica.

Pubblicazione di rapporti ESG

Per offrire alla clientela una panoramica più accurata e completa degli impatti e dei rischi finanziari legati alla sostenibilità, per i fondi propri, i fondi di previdenza e tutti i mandati PostFinance pubblica dal 2023 una serie di rapporti ESG al fine di fornire informazioni più dettagliate e favorire la comparabilità dei prodotti.

Pubblicazione degli Swiss Climate Scores

Gli Swiss Climate Scores (SCS) sono stati introdotti a giugno 2022 su iniziativa del Consiglio federale per creare maggiore trasparenza e comparabilità delle informazioni rilevanti per il clima nel settore finanziario. Questi indici aiutano la clientela a prendere decisioni di investimento fondate, dimostrando in modo trasparente quanto i rispettivi investimenti siano in linea con gli obiettivi climatici globali, in particolare con quelli definiti nell'Accordo di Parigi sul clima (limitazione del riscaldamento globale a 1,5 °C). In questo modo la clientela può effettuare più consapevolmente investimenti rispettosi del clima. Un altro vantaggio è la migliore valutazione del rischio. I punteggi aiutano a identificare tempestivamente i rischi legati al clima nei portafogli e a minimizzarli in modo mirato (ad es. l'esposizione ai combustibili

fosili). A ottobre 2024 PostFinance ha pubblicato gli Swiss Climate Scores per tutte le categorie della gestione patrimoniale elettronica, della consulenza sui fondi Plus, dei fondi e fondi di previdenza.

Formazione del personale

Nel quadro dell'attuazione della direttiva dell'Associazione svizzera dei banchieri (ASB), PostFinance ha fornito al personale addetto alla consulenza clienti un'apposita formazione sul tema della sostenibilità. Anche in futuro l'istituto opererà in tal senso per consentire un costante perfezionamento e approfondimento delle conoscenze.

Verifica delle promesse sulle prestazioni

PostFinance dispone di un sistema di controllo interno che tiene conto dei più disparati rischi legati alla sostenibilità e che tra l'altro consente all'istituto di garantire che le promesse sulle prestazioni ESG e di sostenibilità dei prodotti d'investimento vengano mantenute.

Migliorare il rating WWF delle banche retail

Stilato a cadenza triennale o quadriennale, il rating WWF delle banche retail analizza gli sforzi a favore della sostenibilità compiuti dalle 15 principali banche retail svizzere. Tra queste anche PostFinance, che nell'anno in esame ha ottenuto per i comparti «Risparmi, investimenti e previdenza» una valutazione nella media, in linea con quella del 2020/2021, e migliore per il settore parziale previdenza ([per maggiori informazioni sul rating WWF si rinvia al capitolo «Clima ed energia» a pag. 29](#)).

Diversificazione dell'offerta di prodotti

Gran parte dei patrimoni amministrati attualmente tiene conto di rischi finanziari legati alla sostenibilità. PostFinance continuerà ad ampliare l'attuale ventaglio di prodotti d'investimento in funzione delle esigenze della clientela.



PostFinance offre prodotti d'investimento diversificati e li amplia in funzione delle esigenze della clientela.



[Swiss Climate Scores](#)



Clientela

La soddisfazione della clientela è alla base dell’attuazione efficace della strategia e del successo aziendale di PostFinance. A tal fine l’istituto considera determinanti, tra l’altro, un’esperienza cliente positiva, una consulenza orientata alle esigenze, una comunicazione trasparente e un approccio responsabile nello sviluppo di prodotti e servizi.

Clientela	54
Responsabilità nei confronti della clientela	55
Impegno	60

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Responsabilità nei confronti della clientela	55
Impegno	60
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Responsabilità nei confronti della clientela

La responsabilità nei confronti della clientela è centrale per PostFinance per due motivi: in primo luogo la soddisfazione dell'utenza è importante per il suo successo aziendale ed è pertanto essenziale comprendere le diverse esigenze dei circa 2,4 milioni di clienti privati e aziendali⁷ e orientare le attività commerciali di conseguenza. Per la soddisfazione della clientela, PostFinance considera determinanti, tra l'altro, un'esperienza cliente positiva, una consulenza orientata alle esigenze, una comunicazione trasparente e un approccio responsabile nello sviluppo di prodotti, servizi e pratiche di vendita. In secondo luogo, PostFinance adempie il mandato di servizio universale nel traffico dei pagamenti sancito nella Legge sulle poste, garantendo altresì l'accesso e la disponibilità di un'ampia gamma di servizi e prodotti finanziari.

Descrizione del rischio

L'incapacità di soddisfare le esigenze del mercato e della clientela in termini di sviluppo di prodotti e servizi è un rischio significativo per PostFinance. Se i prodotti o i servizi non soddisfano le aspettative o se i servizi non sono disponibili o accessibili, c'è il rischio di perdere clienti.

Per evitare restrizioni all'utilizzo di importanti servizi finanziari, PostFinance deve garantire che vi si possa accedere in modo agevole. In caso contrario si verificherebbe una limitazione della capacità di agire della

clientela con conseguenze finanziarie negative sia per quest'ultima sia per PostFinance e un peggioramento della soddisfazione della clientela o eventuali rischi per la reputazione dell'istituto finanziario.

Anche il mancato rispetto dei requisiti legali o regolatori nello sviluppo di prodotti e servizi o nella comunicazione avrebbe conseguenze negative per PostFinance.

Aumentare la soddisfazione della clientela è uno degli obiettivi strategici di PostFinance. Di conseguenza, i rischi identificati nell'area della responsabilità verso la clientela sono riassunti, monitorati e mitigati all'interno del sistema di controllo interno (SCI) nel quadro del rischio sovraordinato di mancato raggiungimento degli obiettivi strategici.

Descrizione delle ripercussioni

Il comportamento di un singolo operatore può influenzare la fiducia dell'opinione pubblica in tutto il settore finanziario. PostFinance si impegna a promuovere la fiducia della clientela nel proprio istituto finanziario attraverso misure di comunicazione trasparenti e comprensibili e un comportamento improntato al rispetto delle leggi, rafforzando al contempo la fiducia nel settore finanziario (svizzero).

Il buon funzionamento del traffico dei pagamenti è indispensabile per la vita quotidiana della popolazione e per l'economia svizzera e consente di gestire in modo efficiente e affidabile esigenze finanziarie essenziali. PostFinance è incaricata di erogare il servizio universale nel traffico dei pagamenti. Con oltre 1,4 miliardi di transazioni (anno precedente: 1,3 miliardi) si assume una grande responsabilità nei confronti della clientela e della piazza finanziaria svizzera.



PostFinance adempie il mandato di servizio universale nel traffico dei pagamenti.

PostFinance rafforza la fiducia grazie a una comunicazione trasparente e un comportamento improntato al rispetto delle leggi.

⁷ La logica di misurazione dell'indice è stata rivista in base alla definizione di clientela attiva e opportunamente adeguata per l'anno 2023.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Responsabilità nei confronti della clientela	55
Impegno	60
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

La gamma completa di servizi e prodotti finanziari di PostFinance copre le diverse esigenze della clientela nelle varie fasi di vita. Con il suo approccio di consulenza orientato alle esigenze e i suoi programmi di formazione, PostFinance affianca la clientela nel prendere decisioni in materia finanziaria. L'istituto si impegna inoltre per l'inclusione finanziaria e consente a gruppi di clienti con disabilità fisiche diverse di accedere ai suoi prodotti e servizi.

Programmi e misure

La prima metà del periodo strategico 2021–2024 è stata segnata da un contesto di tassi negativi, in cui i proventi da interessi sono diminuiti e la pressione sui margini è aumentata costantemente. Per assicurare l'autonomia finanziaria a lungo termine, PostFinance ha dovuto aumentare notevolmente l'efficienza, mettendo in conto inevitabili effetti negativi sullo sviluppo della base clienti e sulla soddisfazione della clientela. La svolta nella politica dei tassi d'interesse ha permesso di tornare a dare un peso maggiore alla soddisfazione della clientela, il cui aumento è stato pertanto inserito tra gli obiettivi strategici a partire dal 2023.

Nel prossimo quadriennio strategico 2025–2028 l'attuale modello di consulenza e assistenza dovrà essere orientato ancora di più alla clientela e alle sue esigenze. Nell'interazione diretta si dovrà percepire una maggiore vicinanza da parte dell'istituto e centrale in tal senso sarà il miglioramento della qualità della consulenza al fine di fornire una prestazione personale, empatica, diretta, efficace e soddisfacente.

Le esigenze dei segmenti clienti vengono analizzate e valutate in modo mirato e prese in considerazione nella consulenza, nella politica di informazione, nello sviluppo dei prodotti e nell'accesso e nella disponibilità dei servizi finanziari. A tal fine, la clientela è coinvolta attivamente nelle ricerche di mercato e nei processi di innovazione.

Il sondaggio annuale sulla soddisfazione della clientela (indagine KuZu) fornisce a PostFinance importanti indicazioni sulla soddisfazione della clientela privata e commerciale (Retail).

Per maggiori informazioni si rinvia al Rapporto di gestione PostFinance 2024, «Relazione annuale», da pag. 39.

Indagine sulla soddisfazione della clientela (indagine KuZu)

Soddisfazione complessiva		2023	2024
Clientela privata	indice (0–100)	81	81
Clientela commerciale (Retail)	indice (0–100)	75	77

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Responsabilità nei confronti della clientela	55
Impegno	60
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Viene altresì raccolta una serie di altri indici sulla soddisfazione, la fedeltà, il passaparola e l'esperienza cliente. Oltre a misurare la soddisfazione della clientela (indagine KuZu), ogni due anni viene condotto uno studio di base (alternativamente per privati e PMI) per rilevare il Net Promoter Score nel confronto con la concorrenza. Un'altra indagine importante si focalizza sulla Customer Experience (misurazione CX) e analizza ogni sei mesi come la clientela valuta esattamente la propria esperienza con PostFinance in vari punti di contatto personale. Per ottenere un riscontro specifico subito dopo il contatto con la clientela, è stato introdotto il «Customer Feedback Cycle», uno strumento di feedback istantaneo che consente di valutare in modo mirato le opportunità di miglioramento (relative a processi, consulenze ecc.). PostFinance conduce anche diverse indagini per valutare i punti di contatto digitali. Per comprendere ancor meglio le esigenze della clientela, nell'anno in esame ha realizzato inoltre un sondaggio tra la clientela secondo il metodo «Jobs to be done» al fine di raccogliere informazioni da utilizzare per sviluppare un approccio mirato all'utenza e creare interazioni clienti, prodotti e Customer Journey in linea con le necessità effettive.

A livello di unit, il team di direzione monitora i temi importanti con cadenza mensile e si serve dei risultati per desumere eventuali misure specifiche per i vari segmenti clienti. A livello di direzione, la SpeedUp Review trimestrale offre una panoramica completa della prestazione complessiva di PostFinance e funge da strumento di controllo per l'attuazione della strategia. All'occorrenza vengono definite misure la cui attuazione compete alle unit responsabili. Anche il Consiglio di amministrazione viene informato con cadenza trimestrale in merito ai temi di una certa rilevanza. La valutazione strutturata e la procedura di reporting consentono di agire in modo agile nell'adattamento delle misure strategiche e garantiscono la soddisfazione della clientela.

Monitorando costantemente lo sviluppo della clientela, la sua soddisfazione e l'esperienza cliente, PostFinance si assicura che le misure descritte di seguito sul tema della soddisfazione della clientela siano attuate in modo efficace.

Approccio di consulenza

Con il suo approccio PostFinance intende offrire alla clientela una consulenza completa e mirata e accompagnarla con prodotti e servizi ottimali.

Per garantire che il processo di consulenza sia conforme agli standard di qualità, PostFinance ha introdotto un iter unitario in tutta la Svizzera, in base al quale il personale addetto alla consulenza e attivo nella vendita si sottopone alla certificazione «Swiss Association for Quality (SAQ)» nel settore del retail banking. Per evitare conflitti d'interessi nelle attività di consulenza e vendita, PostFinance adotta misure mirate. Alla clientela privata, nuova e attuale, che detiene un portafoglio investimenti, chiede di indicare le preferenze ESG, in modo da tenerle in debita considerazione in sede di consulenza. Queste ultime vengono rilevate nell'ambito della verifica di idoneità (con domande sugli obiettivi d'investimento, sulla situazione finanziaria ecc.) in conformità con l'autoregolamentazione dell'Associazione svizzera dei banchieri⁸. Per fornire alla clientela informazioni mirate, il personale addetto alla consulenza segue una formazione specifica sui temi ESG e in materia di sostenibilità.

Politica dell'informazione e sviluppo dei prodotti trasparenti e responsabili

PostFinance garantisce che tutte le misure di comunicazione e le offerte siano conformi alle prescrizioni di legge e alle direttive di autoregolamentazione. Si assicura inoltre che le informazioni siano di facile comprensione per la clientela e si adopera affinché sul sito web siano pubblicati tutti i costi e tutte le commissioni di ciascun prodotto e servizio.

⁸ [Swiss Banking - 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 \(PDF\)](#)



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Responsabilità nei confronti della clientela	55
Impegno	60
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Per garantire una politica dell'informazione e una definizione dei prodotti trasparenti e responsabili, nella configurazione della sua offerta PostFinance tiene conto delle esigenze della clientela e, laddove opportuno, la coinvolge attivamente nello sviluppo di nuovi prodotti (ad es. nell'ambito di sondaggi e workshop). Inoltre, la clientela testa regolarmente i prodotti e i servizi, fornendo preziosi riscontri.

PostFinance comunica regolarmente l'opinione sul mercato attraverso pubblicazioni e video nei quali espone le proprie osservazioni sull'evoluzione congiunturale dei mercati finanziari e dell'economia mondiale. L'obiettivo è ridurre la complessità del tema investimenti e fornire alla clientela risposte di facile comprensione. PostFinance organizza per la clientela eventi su diversi temi

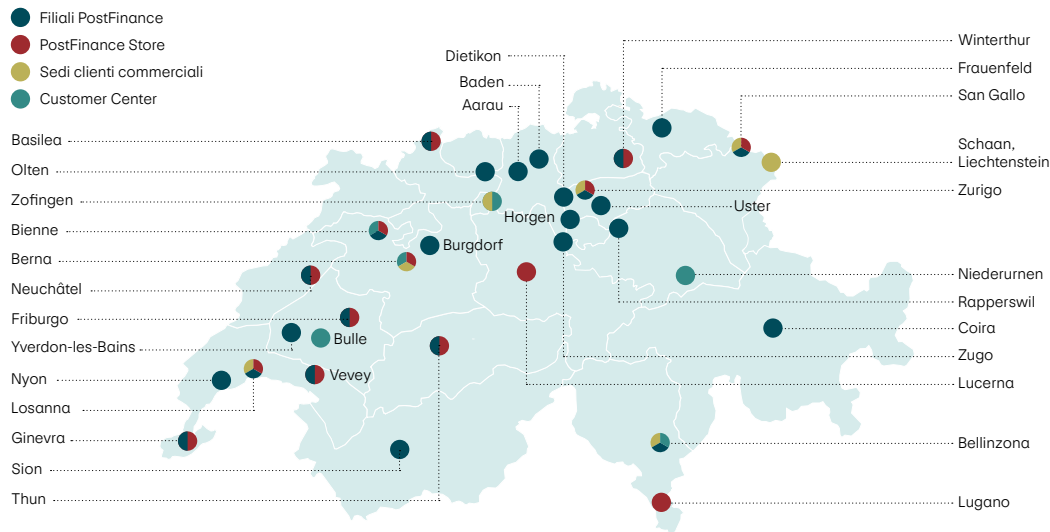
e attraverso newsletter e blog la informa su argomenti di attualità.

PostFinance sta attuando iniziative di formazione finanziaria con l'obiettivo di fornire alla clientela e alla società una maggiore conoscenza dei prodotti e dei servizi finanziari. Con MoneyFit, ad esempio, ha creato un'offerta didattica per le scuole che mira a fornire in modo ludico le competenze di base della gestione del denaro. PostFinance è, inoltre, partner di eccellenza di card-2brain, il sistema di schede digitali per l'apprendimento, con cui fornisce utili strumenti didattici agli istituti scolastici. Con la piattaforma RealTalk si impegna, infine, a favore dell'equità e della diversità per promuovere la parità di genere in Svizzera ([maggiori informazioni in merito nel capitolo «Impegno» a pag. 60](#)).



PostFinance attua iniziative per la formazione finanziaria.

Canali di vendita PostFinance





Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Responsabilità nei confronti della clientela	55
Impegno	60
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Accesso e disponibilità dei servizi finanziari

PostFinance utilizza diversi canali e collega supporti analogici e digitali al fine di garantire che la clientela possa accedere comodamente ai servizi in base alle proprie preferenze ed esigenze. Per garantire l'erogazione del servizio universale nel traffico dei pagamenti, PostFinance è presente in Svizzera con diversi canali di vendita. Inoltre la clientela ha la possibilità di fruire dei servizi del traffico dei pagamenti e di altre prestazioni finanziarie anche nelle filiali della Posta o in partenariato.

Accesso senza barriere

PostFinance si impegna per offrire un accesso senza barriere online, negli store e nel Customer Center, ad esempio con l'utilizzo di applicazioni per persone cieche e ipovedenti e dotando di norma le sedi di infrastrutture che consentano a chiunque di accedere senza difficoltà.

Verificare e adattare prodotti e servizi

PostFinance verifica regolarmente i propri prodotti e servizi per garantire che l'offerta sia interessante e rilevante per la clientela e rimanga tale. Indicatori come la varietà di prodotti, il tasso d'innovazione e l'accettazione di nuovi prodotti aiutano a comprendere meglio le esigenze della clientela e ad adattare continuamente l'offerta. In questo modo PostFinance rimane competitiva.



[Mobile banking accessibile grazie a test regolari](#)



Le filiali e i servizi di PostFinance sono accessibili alle persone con disabilità.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Responsabilità nei confronti della clientela	55
Impegno	60
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Impegno

PostFinance, in quanto istituto finanziario attivo a livello nazionale, è impegnata anche nel settore dello sport, del sociale, dell'economia e della formazione attraverso diverse partnership e attività di sponsoring.

MTV Unplugged: insieme contro la povertà

Dal 2021 PostFinance è il tour e presenting partner ufficiale dell'edizione svizzera di MTV Unplugged. Nell'anno in esame ha accompagnato il rapper romando Stress, impegnandosi insieme a lui a favore di una maggiore sostenibilità. A tale scopo, anziché offrire omaggi promozionali, PostFinance ha donato 5 franchi alla Croce Rossa Svizzera (CRS) per ogni partecipante ai concerti. Durante l'intero tour sono stati raccolti così 50'000 franchi, somma con cui la CRS può offrire un aiuto finanziario mirato, ad esempio per il pagamento di fatture mediche di importo elevato, a più di 50 famiglie svizzere. Ambasciatore della CRS, Stress si impegna da anni a favore di tematiche quali equità e povertà.

RealTalk per promuovere la parità di genere

PostFinance si impegna a favore dell'equità e della diversità, poiché è convinta che la presenza di team eterogenei sia un vantaggio. Da questa idea è nata RealTalk, una piattaforma che promuove il dibattito sulla parità di trattamento tra i generi e sui rispettivi ruoli. In questa serie di eventi, diverse personalità discutono di aspetti come la parità di genere nelle attività quotidiane e nella gestione del denaro, l'importanza del lavoro di squadra a casa o sul posto di lavoro. Le conversazioni sono disponibili anche come podcast.

MoneyFit e card2brain: rafforzare le competenze finanziarie di bambini e ragazzi

Con le offerte MoneyFit e card2brain PostFinance, uno degli istituti finanziari leader in Svizzera, contribuisce a far sì che bambini e ragazzi imparino a gestire il denaro in modo responsabile e autonomo.

MoneyFit è un'offerta didattica dedicata al tema del denaro per bambini e ragazzi dai dieci ai 19 anni che frequentano la scuola primaria e secondaria. Gli strumenti didattici aiutano allieve e allievi a sviluppare in modo ludico le proprie competenze legate alla gestione delle finanze. In seguito all'introduzione della nuova piattaforma nel 2024 il personale docente ha ora a disposizione video, sfide interattive e quiz da utilizzare durante le lezioni. Nell'anno in esame PostFinance ha lanciato l'offerta MoneyFit per aziende di tirocinio. Le persone in formazione possono ora partecipare a workshop per prepararsi a diventare finanziariamente indipendenti, mentre le aziende più grandi possono accedere a offerte su misura. Anche i genitori possono contare ora su un prezioso supporto: la guida per famiglie MoneyFit li aiuta a rispondere alle domande dei figli sul tema del denaro in modo adeguato al proprio stile educativo, il tutto con un approccio ludico e interattivo. La guida è gratuita e si rivolge a persone responsabili dell'educazione di bambini fra i sei e i dodici anni.

Sul sito card2brain.ch le apprendiste e gli apprendisti creano online le proprie schede di apprendimento che possono caricare sullo smartphone grazie all'app mobile. Tramite la piattaforma web possono, invece, condividerle con gli amici, creare gruppi di studio e accedere a migliaia di schede create da altri.



[MTV Unplugged](#)

[RealTalk](#)

[MoneyFit e card2brain](#)

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Responsabilità nei confronti della clientela	55
Impegno	60
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Hockey su ghiaccio svizzero: in campo per una maggiore equità

PostFinance si impegna da più di 20 anni a favore dell'hockey su ghiaccio svizzero, sostenendo i due principali campionati nazionali di questa disciplina, la PostFinance Women's League e la National League, e supportando in modo particolare le giovani leve. L'impegno a favore della Women's League contribuirà a favorire la professionalizzazione del massimo campionato femminile rosso-crociato e a migliorare la visibilità dell'hockey su ghiaccio femminile. Per promuovere maggiormente l'equità, nel 2024 PostFinance ha riorganizzato l'attività di sponsoring dei club: in futuro sosterrà solo i club rappresentati da una squadra sia nella National League sia nella PostFinance Women's League.



Digitalizzazione e innovazione

L'impiego e lo sviluppo di tecnologie digitali e innovative è essenziale per rendere il modello di business di PostFinance capace di rispondere alle sfide del futuro. Per questo, all'interno dell'istituto diversi team e figure si occupano sistematicamente del tema prendendo in considerazione tutti i tipi di innovazione, dal core business fino a temi completamente nuovi.

Digitalizzazione e innovazione	62
Impiego di tecnologie digitali	63

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Impiego di tecnologie digitali	63
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Impiego di tecnologie digitali

Con l'impiego di tecnologie digitali, PostFinance diventa più agile ed efficiente e può reagire tempestivamente ai rapidi sviluppi nel settore finanziario. L'uso di dati, di soluzioni data-driven e dell'intelligenza artificiale migliora il successo dell'istituto e ne garantisce la competitività. Inoltre, sfruttando un framework di innovazione che coinvolge l'intero l'istituto e tutte le unità, PostFinance tratta temi rilevanti per il futuro.

L'impiego e lo sviluppo di tecnologie digitali e innovative è essenziale per rendere il modello di business di PostFinance capace di rispondere alle sfide del futuro e per tutelare gli interessi della clientela e della Confederazione.

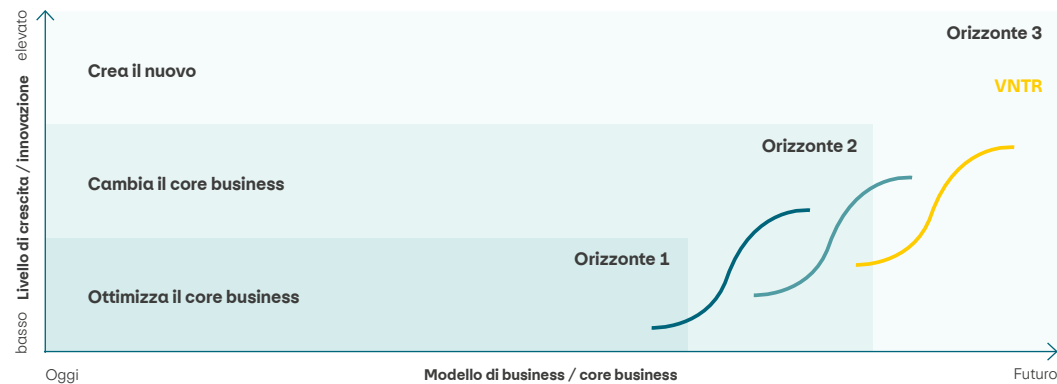
Con l'implementazione strutturata, estesa a tutta l'azienda e trasversale alle unità dei suoi diversi tipi di innovazione basati sul modello a tre orizzonti⁹ e della strategia dei dati, PostFinance garantisce lo sviluppo di nuovi modelli di business all'altezza delle sfide del futuro e l'ottimizzazione di quelli esistenti. L'istituto è attivo in tutti e tre gli orizzonti e utilizza tecnologie digitali e innovative per assicurare la propria competitività. Di seguito vengono illustrati nello specifico i piani relativi all'orizzonte 3 (Venturing and Innovation, VNTR). Questi ultimi sono infatti finalizzati a riconoscere e testare temi e opportunità rilevanti per il futuro e a sviluppare le conoscenze necessarie per evitare punti ciechi e valutare nuovi modelli di business. A essere approfonditi saranno anche i piani relativi alla strategia dei dati e alla data-driven company, i cui approcci innovativi sono orientati all'ottimizzazione e alla messa a punto del modello di business esistente. Attraverso lo sviluppo di tali iniziative è possibile trovare nuove soluzioni per le sfide sociali esistenti.

⁹ Adattato secondo Baghai, Coley e White, 2000. The Alchemy of Growth: Kickstarting and Sustaining Growth in Your Company, McKinsey & Company, USA.



Impiegando tecnologie digitali, PostFinance guarda al futuro e può reagire per tempo e con rapidità agli sviluppi del suo settore.

Modello a tre orizzonti



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Impiego di tecnologie digitali	63
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Descrizione del rischio

PostFinance riconosce l'importanza della digitalizzazione e dell'innovazione nell'attuale contesto concorrenziale e integra questi temi nella propria strategia aziendale e di sostenibilità.

Per l'istituto i principali rischi strategici corrispondono con l'incapacità di soddisfare le esigenze del mercato e della clientela e con la concorrenza rappresentata da offerte più interessanti. Anche i modelli di business dirompenti rappresentano una minaccia importante se la digitalizzazione e l'innovazione sono insufficienti. Sussiste inoltre il rischio significativo di non agganciare sviluppi (tecnologici) determinanti per il successo, soprattutto quelli che possono avere un impatto positivo su società e ambiente.

Per contrastare in modo proattivo questi rischi, PostFinance persegue un approccio ai dati e all'innovazione che le consente di reagire tempestivamente ai futuri sviluppi del mercato e alle nuove esigenze della clientela.

Descrizione delle ripercussioni

Modelli di business innovativi possono aiutare a superare le sfide sociali e a migliorare la qualità della vita e la soddisfazione delle persone. PostFinance utilizza approcci innovativi e la digitalizzazione per consentire alla clientela di accedere a prodotti e servizi che fanno risparmiare tempo e denaro, offrono un'esperienza migliore o forniscono maggiori vantaggi.

PostFinance supporta e investe in modo mirato in startup, partecipa a reti nazionali e internazionali di innovazione e di investitori e contribuisce alla loro creazione, operando così a favore della digitalizzazione della piazza finanziaria e dell'economica svizzera. L'istituto condivide con università e scuole universitarie professionali il know-how acquisito in materia di innovazione, contribuendo così, tra le altre cose, al trasferimento di conoscenze desunte dalla pratica e alla promozione di competenze relative a questo ambito all'interno della società.

Focalizzandosi sulla digitalizzazione, PostFinance sostiene l'economia svizzera nell'automazione del traffico dei pagamenti e dei relativi processi. Il ricorso a offerte digitali mira a ridurre l'onere della clientela commerciale e ad aumentare la soddisfazione della clientela privata e commerciale, il che contribuisce allo sviluppo di soluzioni rispettose delle risorse e crea un valore aggiunto per l'economia.



PostFinance supporta le startup e partecipa a reti di innovazione e di investitori.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Impiego di tecnologie digitali	63
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Programmi e misure

Data-driven company

Data-driven company (DDC) è un'importante iniziativa strategica che viene applicata in tutti e tre gli orizzonti e mira a identificare e concretizzare incrementi dell'efficienza e opportunità di crescita.

L'uso di dati, di soluzioni data-driven e dell'intelligenza artificiale migliora il successo dell'istituto. Da un lato, l'attenzione è rivolta all'ottimizzazione dei processi e delle procedure di lavoro: ciò consente a PostFinance di rispondere in modo più rapido e incisivo alle esigenze della clientela e del personale, aumentando al contempo l'efficienza e l'efficacia. Dall'altro, PostFinance si concentra su una User Experience solida e supportata dal digitale, che promuove modelli di business per la prossima generazione. Così facendo, l'istituto punta a rafforzare il legame con la clientela e a creare un valore aggiunto capace di durare nel tempo, adottando approcci innovativi che, in quanto tali, vanno a beneficio della clientela.

I casi d'uso adatti per le soluzioni basate sui dati sono raggruppati come data use case. Per capire quali di questi implementare, PostFinance utilizza obiettivi chiaramente definiti, valutando i casi d'uso in questione soprattutto in base al contributo che apportano all'aumento della soddisfazione della clientela, alla redditività e alla gestione continua del rischio. Il portafoglio DDC è monitorato in modo permanente e gli indici rilevanti vengono sottoposti all'attenzione degli organi di competenza.

Unità specializzata Innovation & Venturing (VNTR)

Avendo introdotto un processo di innovazione ben dieci anni fa, oggi PostFinance può contare su diversi team e svariate figure che si occupano sistematicamente del tema prendendo in considerazione tutti i tipi e gli orizzonti di innovazione, dal core business fino ad aspetti completamente nuovi. L'unità specializzata VNTR assicura una visione lungimirante del futuro e gioca d'anticipo concentrandosi sempre sul periodo strategico successivo a quello attuale. VNTR ha il compito di individuare opportunità e punti ciechi al di fuori del core business di PostFinance e di ampliare le relative conoscenze a livello interno. Nel quadro di un processo sistematico, si cercano campi di innovazione e tecnologie, si sviluppano opportunità e si creano insieme soluzioni ottimali per il futuro. Responsabile della gestione delle innovazioni per i tre orizzonti a livello di tutte le unità di PostFinance, questa unità specializzata si concentra soprattutto sull'orizzonte 3 ([ampliamento del settore di attività, cfr. grafico a pag. 63](#)) e, al fine di far confluire importanti innovazioni interne ed esterne nell'ulteriore sviluppo di PostFinance, gestisce sia un portafoglio di progetti d'innovazione (portafoglio esplorativo) sia un portafoglio di investimenti finanziari in startup (portafoglio di investimento). Con risultati che possono spaziare dalla nascita di un nuovo modello di business alla fondazione di una startup fino alla creazione di nuovo prodotto o servizio, grazie al suo approccio VNTR garantisce che PostFinance non si lasci sfuggire nessun tema rilevante per il futuro, contribuisca a dare forma a sviluppi sociali e sostenibili e crei valore aggiunto per la clientela e l'ambiente.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Impiego di tecnologie digitali	63
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77

Con VNTR, PostFinance costruisce reti di innovazione e di investitori che vengono utilizzate per scambiare conoscenze e informazioni al di là dei confini nazionali, creare partnership e reagire più rapidamente ai cambiamenti del mercato. In tale ottica riveste un ruolo molto importante la collaborazione con le startup, perché la loro modalità di lavoro agile e creativa consente spesso di implementare nuove idee e strategie in modo rapido.

VNTR verifica regolarmente il successo di varie misure e iniziative, stilando rendiconti che presenta trimestralmente all'organo direttivo competente e ogni sei mesi alla commissione del Consiglio di amministrazione. I risultati ottenuti finora da numerosi progetti pratici e le opinioni di varie figure esperte in materia sono stati riassunti in un Successbook e in un Failbook, entrambi disponibili anche in versione digitale.

Sfruttare le opportunità in maniera sistematica

PostFinance non vuole limitarsi a gestire i rischi, ma vuole anche cogliere le opportunità in maniera sistematica e lanciare soluzioni clienti nuove e innovative: l'unità specializzata Innovation & Venturing (VNTR) promuove le innovazioni e sviluppa settori di attività e modelli di business al di fuori del core business attuale e che guardano al futuro. Per consentire alle innovazioni di prendere forma, PostFinance collabora in diversi campi di ricerca con startup, aziende, università e scuole universitarie professionali e sperimenta l'open innovation. È con questo spirito che l'istituto analizza e sviluppa costantemente anche il suo portafoglio investimenti in base a criteri di sostenibilità. Inoltre, vedendo questi ambiti come opportunità da cogliere, PostFinance si impegna a favore dell'iniziativa Swiss Climate Challenge, ricerca in modo mirato modelli di business sostenibili nell'innovativo campo della «Regenerative Finance» e finanzia la trasformazione della piazza economica svizzera verso una maggiore sostenibilità.

Calcolatore di CO₂

Il calcolatore di CO₂ permette alla clientela di PostFinance di determinare l'impronta di CO₂ derivante dai propri consumi. Questo strumento, già disponibile in precedenza, nel 2024 è stato integrato in e-finance e nella PostFinance App, facilitandone di gran lunga l'accesso alle funzioni.

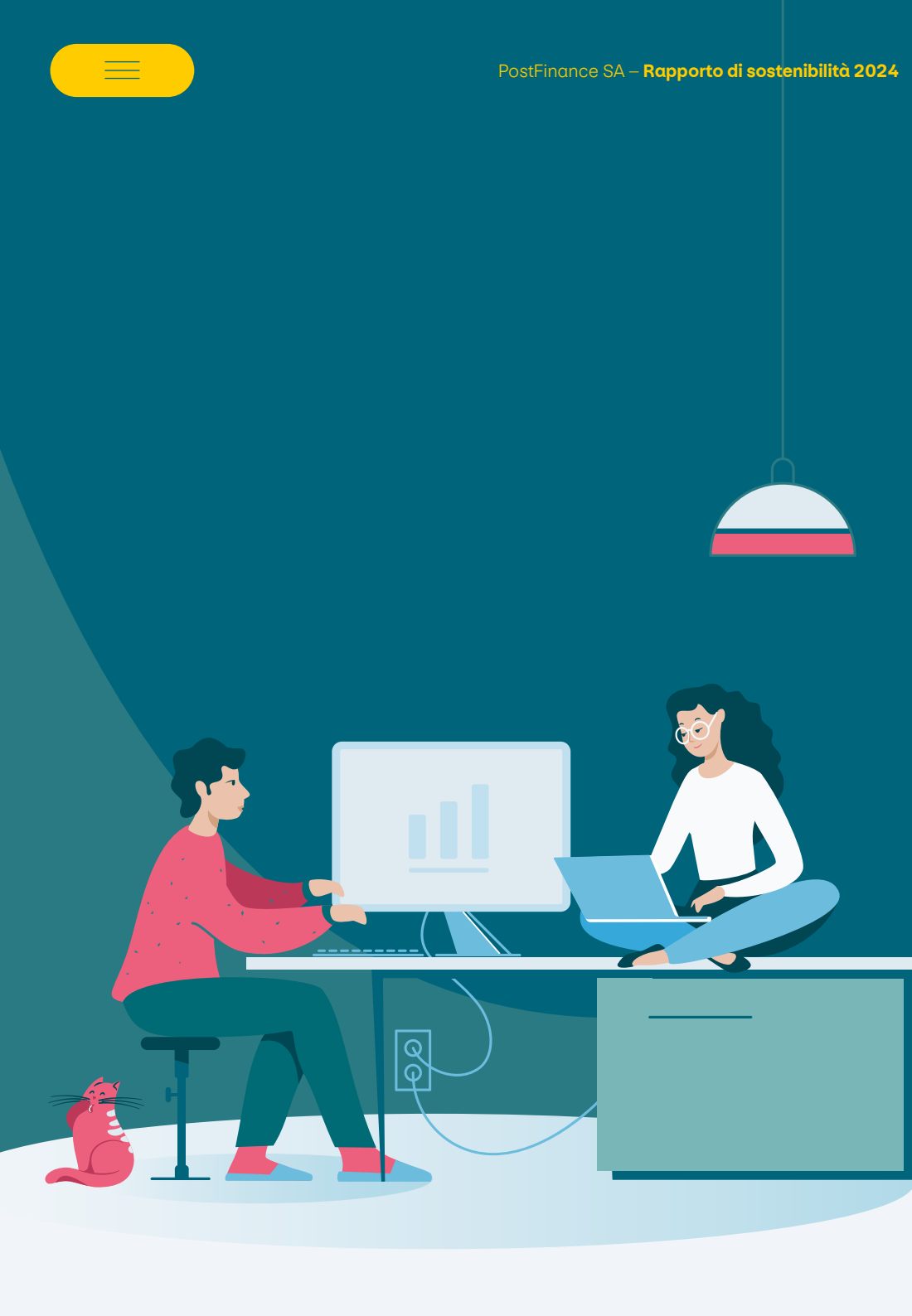
Le proprietarie e i proprietari di beni immobiliari possono ora usufruire di una nuova offerta: un calcolatore gratuito di costi che permette di stimare le esigenze di risanamento future, i costi di ristrutturazione e gli incentivi finanziari di cui è possibile usufruire per l'efficientamento energetico. Questo strumento mostra anche il livello di emissioni di CO₂ e il fabbisogno di energia termica attuali di un immobile nonché le operazioni di risanamento attuabili per migliorarne l'efficienza in termini di sostenibilità.



[Maggiori informazioni sulle partecipazioni in startup](#)



L'unità specializzata VNTR contribuisce a far sì che PostFinance riconosca i temi rilevanti per il futuro e possa prendere parte agli sviluppi sociali e legati alla sostenibilità.



Personale

PostFinance offre alle collaboratrici e ai collaboratori condizioni di lavoro interessanti, si impegna a favore di salari equi e sostiene la conciliabilità tra lavoro e vita privata. L'azienda promuove la diversità e l'equità perché dà importanza a un ambiente di lavoro in cui ogni persona si sente accettata e rispettata, caratterizzato da stima e fiducia reciproche e dove ci si relaziona da pari a pari. In linea con la sua cultura aziendale, da PostFinance le novità sono viste come opportunità.

Personale	67
Datore di lavoro interessante e responsabile	68
Condizioni di lavoro	69
Formazione e perfezionamento	70
Cultura aziendale	71
Diversità ed equità	71
Salute e benessere	73

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Datore di lavoro interessante e responsabile	68
Condizioni di lavoro	69
Formazione e perfezionamento	70
Cultura aziendale	71
Diversità ed equità	71
Salute e benessere	73
Acquisti	74
Appendice	77

Datore di lavoro interessante e responsabile

Con un organico di 3957 collaboratrici e collaboratori alla fine del 2024, PostFinance è un datore di lavoro di rilievo in Svizzera. Per raggiungere i suoi obiettivi e attuare la propria strategia l'azienda ha bisogno di personale qualificato. Per questo punta su una cultura aziendale moderna e offre un ambiente di lavoro allettante con condizioni d'impiego favorevoli, in modo da acquisire e trattenere le figure professionali giuste.

Descrizione del rischio

Il reclutamento di nuove collaboratrici e nuovi collaboratori, così come la fidelizzazione e la crescita del personale attuale, sono fondamentali per PostFinance. Per posizionarsi con efficacia sul mercato del lavoro la sua percezione come datore equo e interessante e la soddisfazione del suo personale sono fattori centrali. Diversamente, PostFinance rischia di non riuscire a coprire le sue posizioni vacanti e, nel peggiore dei casi, la carenza di personale specializzato potrebbe avere perfino un impatto negativo sul risultato dell'azienda.

Descrizione delle ripercussioni

Le condizioni di lavoro e la cultura aziendale hanno un'influenza significativa sulla soddisfazione, il benessere e le performance delle collaboratrici e dei collaboratori. Favorendo la conciliabilità tra lavoro e vita privata, PostFinance contribuisce a mantenere la motivazione e il buon stato di salute del suo personale. Inoltre, attraverso formazioni e programmi mirati ne migliora l'impiegabilità sul mercato o la preserva a un livello elevato.

Il rispetto reciproco e la promozione della diversità sono alla base di un ambiente di lavoro inclusivo e valorizzante. Con un concetto di leadership improntata alla fiducia e al supporto, PostFinance promuove una cultura che si basa sulla sicurezza psichica (dove ad es. gli errori sono ammessi e servono per migliorarsi) e che consente e promuove una comunicazione aperta, l'apprendimento condiviso e la crescita personale.

Programmi e misure

PostFinance si impegna a offrire condizioni di lavoro interessanti e salari equi, sostiene la conciliabilità tra vita professionale e privata e promuove l'equità e la diversità. Le collaboratrici e i collaboratori si assumono le proprie responsabilità nelle attività che svolgono e dispongono di margine di manovra.

I programmi e le misure concernenti la cultura aziendale sono radicati nella strategia e vengono portati avanti sotto la guida di Human Resources (HR) in collaborazione con il servizio specializzato Sostenibilità e le persone con responsabilità direttiva. HR monitora e valuta costantemente l'efficacia dei programmi e dei provvedimenti di seguito elencati avvalendosi di indicatori di elevato valore selezionati da cui ricava le misure necessarie. Si tratta di indici rilevanti nel campo delle risorse umane, che possono avere un influsso significativo sull'azienda in termini finanziari nel momento in cui si collocano al di fuori dell'area target definita.

Oltre a misurare le performance dei servizi HR e la vitalità dell'organizzazione, gli indici operativi permettono anche di individuare potenziali criticità in materia di personale e di reagire con provvedimenti mirati. Gli indicatori di elevato valore contribuiscono a sostenere un iter decisionale basato sui dati.

I progressi compiuti nel raggiungere l'obiettivo in materia di diversità iscritto nella strategia di sostenibilità vengono riferiti al Consiglio di amministrazione su base semestrale.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Datore di lavoro interessante e responsabile	68
Condizioni di lavoro	69
Formazione e perfezionamento	70
Cultura aziendale	71
Diversità ed equità	71
Salute e benessere	73
Acquisti	74
Appendice	77

Condizioni di lavoro

Condizioni d'impiego eque e interessanti

PostFinance si impegna a offrire condizioni d'impiego eque e interessanti, disciplinate nel contratto collettivo di lavoro (CCL) di PostFinance SA. Rispetto alle disposizioni minime di legge, il CCL definisce condizioni di lavoro vantaggiose per il personale, ad esempio per quanto riguarda il versamento continuato del salario in caso di malattia, la regolamentazione delle vacanze e il congedo di maternità e paternità.

Dal 2021 PostFinance dispone di un piano sociale che contiene regolamentazioni per evitare o attenuare il più possibile le conseguenze economiche e sociali per il personale interessato da cambiamenti in ambito aziendale.

Conciliabilità fra lavoro e vita privata

Per garantire un buon equilibrio tra vita privata e lavorativa PostFinance sostiene il personale offrendo modelli di lavoro flessibili come tempo parziale, job sharing e top sharing, direzione condivisa e congedi non retribuiti. Tutti gli impieghi a tempo pieno vengono messi a concorso con un grado di occupazione tra l'80 e il 100%.

Per dare ai neogenitori il miglior sostegno possibile, PostFinance offre un congedo di maternità e di paternità superiore al minimo legale, con quattro settimane in più per le mamme e due per i papà. Inoltre, le madri e i padri hanno diritto al congedo non retribuito e beneficiano di una garanzia del rientro nell'attuale posto di lavoro almeno alle stesse condizioni. Durante le vacanze estive PostFinance sostiene i genitori assunti in azienda con una settimana di vacanze assistita per i figli della durata di cinque giorni presso la sede principale di Berna e con offerte di custodia regionali individuali. Proprio in quest'occasione la scorsa estate è stato lanciato il progetto pilota «Girls rock ICT», che ha permesso a 13 ragazze tra i 12 e i 14 anni di partecipare a una «Startup challenge» di tre giorni su questioni a loro scelta applicando il metodo del Design Thinking e sperimentando diversi tool ICT. PostFinance contribuisce inoltre ai costi per la custodia dei figli complementare alla famiglia per bambini e ragazzi fino a 14 anni con una media di 819 franchi all'anno per bambino, purché durante l'orario di lavoro vengano affidati a un modello di assistenza istituzionale soggetto all'obbligo di assicurazione sociale. L'importo del contributo dipende dal reddito del nucleo familiare e dai costi effettivi del servizio di assistenza.

I risultati nell'ambito della conciliabilità tra lavoro e vita privata vengono misurati sulla base di fattori come i contributi integrativi erogati per la custodia dei figli e la quota di posizioni a tempo parziale.



[Lavorare presso PostFinance](#)



Il 16.6% degli uomini lavora a tempo parziale.

Grado di occupazione

	Unità	2022	2023	2024
Tempo parziale <=80%				
Donne	%	48,1%	48,0%	47,1%
Uomini	%	18,7%	18,0%	16,6%
Tempo pieno >=80%				
Donne	%	51,9%	52,0%	52,9%
Uomini	%	81,3%	82,0%	83,4%



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Datore di lavoro interessante e responsabile	68
Condizioni di lavoro	69
Formazione e perfezionamento	70
Cultura aziendale	71
Diversità ed equità	71
Salute e benessere	73
Acquisti	74
Appendice	77

Parità salariale

PostFinance vuole versare salari equi ed evitare discriminazioni, per questo nella maggior parte delle offerte di lavoro indica la fascia di oscillazione del salario iniziale, in modo che le candidate e i candidati potenziali possano disporre di una stima realistica dello stipendio che riceveranno in base alle proprie qualifiche ed esperienze lavorative.

Per garantire la parità salariale, ogni anno vengono effettuate analisi interne sul tema insieme al gruppo: PostFinance si colloca al di sotto della soglia di tolleranza del 5% prescritta dalla Confederazione. Il risultato dell'ultima analisi relativa al 2023, pari al -3,1%, rientra nella soglia di tolleranza statistica del $\pm 5\%$. L'azienda Mazars SA di Zurigo ha verificato lo svolgimento dell'analisi e ha confermato che è stata effettuata correttamente, che è conforme ai requisiti di legge in tutti i punti e che PostFinance rispetta la parità salariale. Il risultato viene presentato agli organi direttivi competenti e al Consiglio di amministrazione. Se necessario, i debiti adeguamenti vengono attuati in sede di trattativa salariale annuale. Dall'analisi della parità salariale 2023 non è tuttavia emerso alcun bisogno immediato di intervento.

Formazione e perfezionamento

Poter disporre di personale preparato e in grado di impiegare abilmente le proprie competenze è determinante per il successo di PostFinance, che per questo promuove l'apprendimento nella quotidianità lavorativa

attraverso il confronto, la riflessione e lo scambio di feedback. Oltre a proporre un'offerta di apprendimento interna, la possibilità di un cambiamento d'impiego temporaneo e l'accesso a piattaforme didattiche esterne, alle collaboratrici e ai collaboratori che seguono corsi di formazione e perfezionamento esterni viene offerto sostegno sia in termini economici che di tempo.

PostFinance investe molto nello sviluppo delle persone con responsabilità direttiva, che incentivano la responsabilità individuale delle collaboratrici e dei collaboratori e concedono loro margine d'azione. Con corsi di gestione e offerte di coaching ad hoc l'azienda si assicura che le persone con responsabilità direttiva dispongano delle competenze necessarie per creare un ambiente di lavoro inclusivo e collaborativo per il personale e aiutarlo costantemente a crescere e a realizzare appieno il suo potenziale. L'offerta è completata da feedback a 360 gradi e formazioni incentrate sulla conduzione dei colloqui o sulla definizione degli obiettivi. Alle persone che hanno appena assunto ruoli direttivi PostFinance mette a disposizione un apposito kit per aiutarle a muovere i primi passi nella loro nuova funzione, con cui hanno la possibilità di imparare le basi della loro mansione direttiva e di fare rete con le colleghe e i colleghi. Uno dei moduli del kit è incentrato sull'approccio della leadership inclusiva, che aiuta le persone con responsabilità direttiva a creare una cultura basata sulla fiducia e a fornire un contributo positivo alla diversità, all'equità e all'inclusione.

Un ruolo centrale rivestono poi i professionisti e le professioniste dell'apprendimento, che mettono a punto offerte didattiche su misura per il loro ambito specifico e contribuiscono a dare forma alla mentalità di un'organizzazione che apprende e a radicarla nell'azienda. Dopo aver acquisito le competenze necessarie con il programma di sviluppo «Learn Lab», dal 2024 operano come «Learnfluencer» promuovendo l'apprendimento autonomo e continuo del personale.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Datore di lavoro interessante e responsabile	68
Condizioni di lavoro	69
Formazione e perfezionamento	70
Cultura aziendale	71
Diversità ed equità	71
Salute e benessere	73
Acquisti	74
Appendice	77

Cultura aziendale

La cultura aziendale di PostFinance si basa sulla cultura auspicata, definita a livello interdisciplinare e trasversale alle gerarchie. Il modello delle competenze culturali e il concetto di leadership supportano e concretizzano il raggiungimento della cultura auspicata, mostrando ciò che ci si aspetta da ogni persona e che contributo possono dare collaboratrici, collaboratori e persone con responsabilità direttiva. Ogni due anni il personale valuta lo stato attuale della cultura e, se necessario, dai risultati si ricavano conseguenti misure di sviluppo a livello aziendale o di singole unit. Ne sono un esempio le iniziative sul tema della cultura del feedback, l'introduzione di una gestione distribuita (non gerarchica) e la definizione di obiettivi del team partecipativi e trasparenti.

In caso di cambiamenti e riorganizzazioni, la sezione Human Resources sostiene le persone con responsabilità direttiva con misure di accompagnamento. Il piano sociale negoziato viene attuato insieme alle parti sociali ed eventualmente possono essere predisposte anche ulteriori misure di accompagnamento.

Diversità ed equità

La diversità e l'equità mirano a garantire a tutti i collaboratori e le collaboratrici parità di trattamento e uguale promozione della carriera indipendentemente da genere ed età. Il rispetto reciproco e la promozione della diversità sono essenziali per creare un ambiente di lavoro inclusivo e valorizzante.

PostFinance si impegna attivamente a favore della diversità, dell'equità e dell'inclusione (Diversity, Equity and Inclusion, DE&I) affinché ogni persona possa sentirsi accettata e a proprio agio nel contesto professionale. Questo perché è convinta che collaboratori e collaboratrici possano sviluppare appieno il loro potenziale solo se sono liberi di essere sé stessi e lavorano in un ambiente in cui la stima e l'accettazione sono valori concreti. La strategia DE&I è un fattore di successo essenziale per plasmare con efficacia un futuro che rispecchi la società e la clientela: per l'ambito Diversity PostFinance pone l'attenzione sull'eterogeneità del personale in termini di età e genere, per Equity sulle pari opportunità di promo-



PostFinance si impegna per la parità di trattamento e promuove le possibilità di carriera indipendentemente da genere ed età.

Organico PostFinance

Distribuzione per genere	Unità	2022	2023	2024
Genere				
donna	persone	1'667	1'717	1'757
uomo	persone	2'023	2'101	2'200
Fasce di età				
Fino a 25	%	8,7%	8,2%	8,2%
26-35	%	27,2%	27,9%	27,6%
36-45	%	27,0%	27,2%	27,8%
46-55	%	23,1%	22,2%	22,0%
56 e più	%	13,3%	14,6%	14,5%

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Datore di lavoro interessante e responsabile	68
Condizioni di lavoro	69
Formazione e perfezionamento	70
Cultura aziendale	71
Diversità ed equità	71
Salute e benessere	73
Acquisti	74
Appendice	77

zione in relazione a genere, grado di occupazione e madrelingua e per Inclusion sull'inclusione di persone rifugiate o con disabilità. I programmi e le misure sono iscritti nella strategia e vengono portati avanti sotto la guida di Human Resources (HR) insieme al servizio specializzato Sostenibilità.

Diversità ed equità nei ruoli direttivi

Per promuovere una struttura di gestione equilibrata e diversificata, entro il 2030 PostFinance si è prefissata di portare la quota di donne nei livelli quadri ad almeno il 30% e per raggiungere tale obiettivo punta tra le altre cose su una pianificazione attiva delle successioni.

Il Consiglio di amministrazione viene informato sui progressi compiuti in merito con un rapporto semestrale.

Nel complesso, nell'organico di PostFinance il rapporto tra i generi è equilibrato e lo stesso vale anche per il Consiglio di amministrazione e il comitato di direzione. A livello dei quadri medi e superiori c'è invece margine di miglioramento: per questo PostFinance provvede ad esempio ad attuare misure in materia di sviluppo dei quadri, reclutamento e conciliabilità tra lavoro e vita privata e a sensibilizzare il personale sul tema con corsi o unità didattiche al riguardo.

PostFinance conduce annualmente un sondaggio del personale. A ogni persona che lascia l'azienda viene chiesto il motivo della sua decisione. I risultati del sondaggio del personale e gli indici relativi alla salute (ad es. quota di presenze, tipi di malattie, statistica sugli infortuni professionali e non) vengono riferiti al comitato di direzione e al Consiglio di amministrazione.

Rappresentanza di genere tra i quadri e negli organi direttivi al 31 dicembre 2024

Organi direttivi	Donne	Uomini
Comitato di direzione	28,5%	71,5%
Consiglio di amministrazione	42,9%	57,1%
Quadri superiori	16,4%	83,6%
Quadri medi	21,4%	78,6%

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Datore di lavoro interessante e responsabile	68
Condizioni di lavoro	69
Formazione e perfezionamento	70
Cultura aziendale	71
Diversità ed equità	71
Salute e benessere	73
Acquisti	74
Appendice	77

Salute e benessere

La gestione della salute in azienda mira a garantire condizioni di lavoro che promuovano la salute di collaboratrici e collaboratori e li aiutino a gestirla in modo responsabile. In questo contesto vengono adottate misure adeguate per preservare, promuovere o ristabilire salute e produttività.

Per incentivare la sicurezza sul lavoro e la tutela della salute, la Posta si avvale di un'organizzazione di sicurezza trasversale al gruppo composta da figure specializzate, in cui rientra anche PostFinance. La Posta e quindi anche PostFinance ricorrono inoltre a una soluzione integrale per gruppi di aziende certificata dalla Commissione federale di coordinamento per la sicurezza sul lavoro (CFSL).

Con apposite offerte di sostegno, PostFinance promuove uno stile gestionale e un'organizzazione del lavoro orientati alla salute e misure a tutela della salute individuale:

- La Consulenza sociale interna alla Posta fornisce assistenza ai membri del personale o ai team che affrontano problemi nella sfera privata e professionale e affianca persone con responsabilità direttiva e consulenti HR nella gestione di situazioni complesse di conflitto e crisi. La piattaforma online «StayFit» mette a disposizione del personale un punto di contatto facilmente accessibile a cui è possibile rivolgersi per questioni di carattere psico-sociale o in caso di conflitti.
- Con il Case Management interno, la consulenza HR di PostFinance assiste le collaboratrici e i collaboratori durante la fase di rientro al lavoro dopo un'assenza per malattia o infortunio attraverso il coordinamento con partner esterni (assicurazioni, uffici AI, medici) e il reinserimento nell'attività lavorativa quotidiana.
- Il Fondo del Personale Posta sostiene il personale attivo e in pensione che si trova in situazioni di emergenza sociale con corsi di consulenza sul budget, contributi di assistenza o prestiti.



PostFinance investe nella salute e nel benessere del personale.

Acquisti

Ogni anno PostFinance acquista merci e servizi per circa 300–400 milioni di franchi. Fortemente radicata nell'organizzazione acquisti e nei relativi processi di PostFinance, la sostenibilità è parte integrante della politica perseguita dall'istituto in questo settore. La base per la collaborazione con i fornitori è costituita dal Codice di condotta per i fornitori ai fini dell'attuazione di acquisti responsabili, che questi ultimi sono chiamati ad accettare come elemento costitutivo del contratto.

Acquisti	74
Responsabilità negli acquisti	75
Obblighi di diligenza e trasparenza in relazione a minerali e metalli originari di zone di conflitto e al lavoro minorile (ODiT)	76



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Responsabilità negli acquisti	75
Obblighi di diligenza e trasparenza in relazione a minerali e metalli originari di zone di conflitto e al lavoro minorile (ODiT)	76
Appendice	77

Responsabilità negli acquisti

Nel 2024 PostFinance ha acquistato merci e servizi per circa 370 milioni di franchi, contro i 350 milioni dell'anno precedente. La base per la collaborazione con i fornitori è costituita dal Codice di condotta per i fornitori ai fini dell'attuazione di acquisti responsabili, che questi ultimi sono chiamati ad accettare come elemento costitutivo del contratto. Così facendo si impegnano a rispettare i diritti umani, escludere il lavoro minorile, corrispondere salari equi e tutelare l'ambiente e il clima lungo l'intera catena di fornitura.

Descrizione del rischio

Nell'ambito degli acquisti, i rischi principali sono rappresentati da interruzioni della catena di fornitura che, essendo dovute ad esempio a catastrofi naturali, instabilità politica o pandemie, possono portare a ritardi e impasse. A questi si aggiungono, da un lato, rischi di natura ecologica, etica e sociale, come le violazioni dei diritti umani e il lavoro minorile, capaci di compromettere la reputazione e la compliance e, dall'altro, il rischio di aumenti dei costi dovuti alle fluttuazioni del prezzo di materie prime e trasporti, che possono interferire con l'efficienza economica degli acquisti.

Descrizione delle ripercussioni

I rischi legati alla catena di fornitura e agli acquisti causano soprattutto difficoltà di produzione e fornitura che, a loro volta, possono provocare ritardi nell'evasione de-

gli ordini della clientela nonché, potenzialmente, perdite di fatturato. Violazioni inerenti alla sfera ecologica, etica e sociale (come ad esempio le violazioni dei diritti umani) possono comportare, una volta diffuse, un danno d'immagine. Infine, l'aumento dei costi dettato dalle fluttuazioni dei prezzi delle materie prime o da una logistica inefficiente rende la produzione più dispendiosa e può compromettere la competitività aziendale.

Programmi e misure

Fortemente radicata nell'organizzazione acquisti e nei relativi processi di PostFinance, la sostenibilità è parte integrante della politica perseguita dall'istituto in questo settore. Al fine di valutare i rischi legati al rispetto degli obblighi di diligenza in materia ecologica e dei diritti umani nella catena di fornitura, nel 2024 PostFinance ha condotto un'analisi specifica per i suoi fornitori strategici attraverso una piattaforma di rating.

I fornitori che in virtù della loro sede aziendale presentano un rischio elevato in termini di lavoro minorile sono stati esaminati da PostFinance anche ai sensi dell'Ordinanza sugli obblighi di diligenza e trasparenza in relazione a minerali e metalli originari di zone di conflitto e al lavoro minorile (ODiT). Dalle indagini condotte internamente alle aziende non è stato riscontrato alcun sospetto fondato di lavoro minorile. Inoltre, i fornitori esaminati hanno ottenuto una valutazione aggiuntiva da parte di EcoVadis, una piattaforma di rating in campo CSR, oppure hanno presentato prove corrispondenti.

Nell'acquisto di merci e servizi PostFinance attribuisce grande importanza agli aspetti ecologici, fortemente radicati nella strategia degli acquisti e nel manuale per gli acquisti sostenibili. Così facendo, l'istituto garantisce che i criteri ambientali vengano presi in considerazione con coerenza nell'intero processo di approvvigionamen-

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Responsabilità negli acquisti	75
Obblighi di diligenza e trasparenza in relazione a minerali e metalli originari di zone di conflitto e al lavoro minorile (ODiT)	76
Appendice	77

to, dall'analisi delle esigenze fino alla gestione dei contratti. Oltre al manuale, sono disponibili numerosi promemoria per l'acquisto di merci o servizi specifici, ad esempio per omaggi promozionali sostenibili, dispositivi IT, software o per eventi.

Trasparenza nella catena di fornitura dei fornitori strategici

PostFinance conosce i principali stabilimenti di produzione dei suoi fornitori strategici. Per prodotti o servizi provenienti da Paesi ad alto rischio, l'istituto stipula accordi speciali con i fornitori al fine di garantire il rispetto degli standard ESG e ridurre al minimo i rischi che potenzialmente potrebbero sopraggiungere lungo la catena di fornitura ([Ulteriori informazioni sul rispetto dei diritti umani e del lavoro lungo la catena di fornitura sono consultabili a pag. 20](#)).

Obblighi di diligenza e trasparenza in relazione a minerali e metalli originari di zone di conflitto e al lavoro minorile (ODiT)

Lavoro minorile

PostFinance è assoggettata all'obbligo di verifica in relazione a sospetti di lavoro minorile, in quanto nel suo caso non trova applicazione nessuna delle eccezioni di cui agli art. 6 e 7 dell'ODiT. Di conseguenza, ai sensi dell'art. 5 cpv. 1 dell'ODiT, nel 2024 PostFinance ha sottoposto la propria catena di fornitura a una verifica dalla quale non è emerso alcun indizio fondato di ricorso al lavoro minorile. PostFinance è pertanto dispensata dagli obblighi di diligenza e di riferire di cui all'art. 964j del CO.

Minerali originari di zone di conflitto

PostFinance non immette in libera pratica in Svizzera né trasforma minerali o metalli originari di zone di conflitto (art. 2 ODiT). L'istituto non utilizza né estrae tali minerali e metalli. PostFinance è quindi dispensata degli obblighi di diligenza e di riferire relativamente a questo contesto.

Appendice

Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91





Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Assurance Statement

Solo la versione tedesca della relazione sulla sostenibilità è stata sottoposta ad audit. Le traduzioni in italiano, francese e inglese non sono state sottoposte ad audit. La relativa dichiarazione di affidabilità figura a pagina 78 della versione tedesca della relazione sulla sostenibilità di PostFinance SA.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Informazioni specifiche

Informativa su questioni non finanziarie

Nel presente rapporto PostFinance SA fornisce informazioni ai sensi dell'art. 964a–c del Codice delle obbligazioni (CO) sui seguenti ambiti:

- aspetti ambientali, in particolare obiettivi CO₂ (compresa la pubblicazione in base dell'Ordinanza concernente la relazione sulle questioni climatiche)
- aspetti sociali
- aspetti del personale
- rispetto dei diritti umani
- lotta alla corruzione

Il rapporto si riferisce a PostFinance SA e non copre nessuna partecipazione non trattandosi di partecipazioni di maggioranza (cfr. [Rapporto di gestione PostFinance, «Partecipazioni significative», pag. 75](#)). Se non diversamente indicato, le cifre e gli indicatori di prestazione contenuti nel presente rapporto si riferiscono all'anno d'esercizio 2024 (dal 1° gennaio 2024 al 31 dicembre 2024). Il rapporto contiene le informazioni necessarie per comprendere l'andamento degli affari, i risultati operativi, la situazione dell'azienda e l'impatto della sua attività rispetto a questi temi nonché i progressi compiuti rispetto all'ultimo periodo preso in esame. Il rapporto viene stilato in conformità agli standard della Global Reporting Initiative (GRI).

I risultati della verifica annuale degli obblighi di diligenza e trasparenza in relazione a minerali e metalli originari di zone di conflitto e al lavoro minorile ai sensi dell'art. 964j CO sono elencati nel [capitolo «Acquisti» da pag 74](#).

Informativa sui rischi finanziari legati al clima e pubblicazione estesa in base all'Ordinanza concernente la relazione sulle questioni climatiche

Dal 2024 PostFinance è tenuta ad ampliare la rendicontazione sul clima in base a quanto previsto dall'Ordinanza concernente la relazione sulle questioni climatiche. Come previsto dalla Circolare FINMA 2016/1, questo rapporto più ampio è contenuto insieme all'informativa sui rischi finanziari legati al clima (TCFD), finora pubblicata in separata sede, nel [capitolo «Clima ed energia» da pag. 24](#). Cfr. anche [tabella di riferimento TCFD da pag. 81](#).

Contestualmente al Rapporto di sostenibilità, PostFinance SA pubblica anche il Rapporto di gestione, che contiene ulteriori informazioni su temi specifici e sull'andamento generale dell'attività.

Approvazione e verifica esterna

Il rapporto è stato approvato dal comitato di direzione e dal Consiglio di amministrazione e sottoposto all'autorizzazione dell'Assemblea generale. Ai sensi dell'art. 964 del CO i dati qualitativi e quantitativi su questioni non finanziarie sono stati sottoposti a una verifica limitata da parte di [Deloitte SA, la cui entità è descritta nel rapporto della società stessa da pag. 78](#).

- [Appendice «Tabella di riferimento art. 964 CO»](#)
- [Appendice «Tabella di riferimento TCFD»](#)
- [Appendice «Indice Global Reporting Initiative»](#)

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Tabella di riferimento art. 964 CO

Controproposta all’iniziativa per multinazionali responsabili: art. 964a–c CO, lista di riferimento dei requisiti formali

Requisiti

Tema	Riferimento	
Trasparenza su questioni non finanziarie		
Doppia analisi di materialità	Art. 964b cpv. 1 CO	Capitolo Sostenibilità presso PostFinance – Doppia analisi di materialità, pag. 6
Aspetti ambientali	Art. 964b cpv. 1 e 2 CO	Capitolo Clima ed energia, pag. 24
Aspetti sociali	Art. 964b cpv. 1 e 2 CO	Capitolo Governance – Protezione dei dati della clientela, pag. 22, capitolo Clientela, pag. 54
Aspetti del personale	Art. 964b cpv. 1 e 2 CO	Capitolo Personale, pag. 67
Rispetto dei diritti umani	Art. 964b cpv. 1 e 2 CO	Capitolo Governance – Rispetto dei diritti umani, pag. 19
Lotta alla corruzione	Art. 964b cpv. 1 e 2 CO	Capitolo Governance – Lotta alla corruzione e compliance, pag. 16
Modello di business	Art. 964b cpv. 2 n. 1 CO	Capitolo Sostenibilità presso PostFinance – Modello di business, pag. 10
Normativa applicata	Art. 964b n. 3 CO	Appendice – Informazioni specifiche, pag. 81
Imprese controllate	Art. 964b n. 4 CO	Appendice – Informazioni specifiche, pag. 81
Relazione sulle questioni climatiche		
Relazione TCFD sulle questioni climatiche	Ordinanza concernente la relazione sulle questioni climatiche art. 3	Appendice Tabella di riferimento TCFD, pag. 83
Relazione sugli obblighi di diligenza		
Obblighi di diligenza e trasparenza in relazione a minerali e metalli originari di zone di conflitto e al lavoro minorile (ODiT)	Art. 964k n. 1 CO Art. 964l n. 1 CO	Capitolo Acquisti, pag. 74

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Tabella di riferimento TCFD

Ordinanza concernente la relazione sulle questioni climatiche in combinato disposto con la Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

Lista di riferimento dei requisiti formali

Pilastro TCFD	Ambito	Settore	Descrizione	Rimando
Governance	a) Descrizione della supervisione effettuata dal Consiglio di amministrazione riguardo ai rischi e alle opportunità legati al clima	Intersettoriale	Frequenza con cui il Consiglio di amministrazione / le commissioni ricevono una rendicontazione su temi legati al clima	Pagg. 13, 48
			Considerazione da parte del Consiglio di amministrazione e delle commissioni di tematiche legate al clima in fase di definizione, attuazione e supervisione di strategie, direttive di gestione dei rischi, acquisizioni e disinvestimenti ecc.	Pagg. 5, 13–14
			Modalità con cui il Consiglio di amministrazione monitora e controlla i progressi compiuti nel raggiungimento degli obiettivi e le disposizioni relative alla gestione di tematiche legate al clima	Pag. 48
Governance	b) Descrizione del ruolo del management nella valutazione e gestione dei rischi e delle opportunità legati al clima	Intersettoriale	Trasferimento da parte dell'organizzazione di ambiti di responsabilità legati al clima a posizioni dirigenziali o commissioni	Pagg. 35–36, 38, 40, 42, 44, 46, 48
			Descrizione della struttura o delle strutture organizzative corrispondenti	Pag. 13
			Processi attraverso i quali il management viene informato su tematiche legate al clima	Pag. 48
			Modalità con cui il management monitora le tematiche legate al clima (tramite determinate posizioni e/o commissioni dedicate)	Pag. 48
Strategia	a) Descrizione dei rischi e delle opportunità sotto il profilo climatico individuati dall'organizzazione nel breve, medio e lungo periodo	Intersettoriale	Descrizione degli orizzonti temporali a breve, medio e lungo termine ritenuti rilevanti dal punto di vista aziendale	Pag. 26
			Descrizione delle tematiche specifiche legate al clima che potrebbero presentarsi in qualsiasi orizzonte temporale e avere impatti finanziari significativi sull'organizzazione	Pagg. 25–27
			Descrizione dei processi utilizzati per individuare rischi e opportunità che potrebbero avere impatti finanziari significativi sull'organizzazione	Pagg. 7, 26–27
		Settore specifico	Descrizione di concentrazioni significative di impegni creditizi in valori patrimoniali legati al carbonio	Pagg. 26, 27

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Pilastro TCFD	Ambito	Settore	Descrizione	Rimando
Strategia	b) Descrizione degli impatti derivanti da rischi e opportunità legati al clima sull'attività economica, sulla strategia e sulla pianificazione finanziaria dell'organizzazione	Intersettoriale	Descrizione degli impatti sui seguenti settori: prodotti e servizi, catena di fornitura e/o di creazione del valore, misure di adeguamento e riduzione, investimenti in ricerca e sviluppo, attività operativa, acquisizioni o disinvestimenti e accesso al capitale	Pagg. 25–27, 34
			Descrizione degli input che le tematiche legate al clima possono fornire al processo di pianificazione finanziaria, dei periodi utilizzati e della prioritizzazione di questi rischi e opportunità	Pagg. 26–27
			Descrizione degli impatti di tematiche legate al clima su costi e ricavi e sulla situazione patrimoniale	Pagg. 25–26
			Descrizione di scenari legati al clima nel caso in cui siano stati utilizzati per fornire informazioni sulla strategia e la pianificazione finanziaria dell'organizzazione	Pag. 27
			Descrizione dei piani per il passaggio a un'economia a basse emissioni di carbonio (piano di transizione)	Pagg. 33 e segg.
Strategia	c) Descrizione della resilienza della strategia dell'organizzazione, tenendo conto di diversi scenari climatici, incluso quello di un aumento della temperatura pari o inferiore a 2 °C	Intersettoriale	Descrizione del livello di resilienza delle strategie nei confronti di rischi e opportunità legati al clima	Pagg. 26–27, 29
			Discussione degli ambiti in cui l'organizzazione ritiene che le proprie strategie potrebbero essere influenzate da rischi e opportunità legati al clima	Pagg. 26, 29
			Discussione delle possibilità di modificare le strategie per affrontare questi potenziali rischi e opportunità	Pag. 28
			Discussione dei possibili impatti di tematiche legate al clima su costi e ricavi e sulla situazione patrimoniale	Pag. 25
			Discussione degli scenari legati al clima esaminati e dei relativi orizzonti temporali	Pag. 27
Gestione del rischio	a) Descrizione dei processi messi in atto dall'organizzazione per individuare e valutare i rischi legati al clima	Intersettoriale	Descrizione del processo di gestione del rischio per determinare e valutare i rischi legati al clima	Pagg. 15–16, 25–26
			Descrizione dell'eventuale considerazione di requisiti legali nuovi e vigenti in relazione al cambiamento climatico e di altri fattori rilevanti	Pagg. 30, 48
			Descrizione dei processi di valutazione delle potenziali dimensioni ed entità dei rischi individuati legati al clima	Pagg. 15, 26
		Settore specifico	Definizione della terminologia utilizzata in materia di rischio o rimandi a procedure quadro disponibili sulla classificazione dei rischi	Pagg. 15, 26
			Descrizione dei rischi legati al clima nel contesto delle categorie di rischio tradizionali del settore bancario	Pagg. 26, 28
Gestione del rischio	b) Descrizione dei processi di gestione dei rischi climatici	Intersettoriale	Descrizione delle procedure quadro utilizzate per la classificazione dei rischi	Pag. 16
			Descrizione dei processi messi in atto per affrontare i rischi legati al clima e definirne le priorità	Pagg. 26–28
Gestione del rischio	c) Descrizione di come i processi di identificazione, valutazione e gestione dei rischi legati al clima vengono integrati nei processi di gestione complessiva dei rischi dell'organizzazione	Intersettoriale	Descrizione di come i processi di determinazione, valutazione e gestione dei rischi legati al clima sono integrati nella gestione generale dei rischi	Pag. 26

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Pilastro TCFD	Ambito	Settore	Descrizione	Rimando
Metriche e obiettivi	a) Informativa sulle metriche utilizzate dall'organizzazione per valutare, in linea con la strategia e il processo di gestione dei rischi, i rischi e le opportunità legati al clima	Intersettoriale	Predisposizione dei principali indici utilizzati per misurare e controllare rischi e opportunità legati al clima	Pagg. 29, 31–32, 35, 37, 39, 41, 43, 47; Pag. 86 e segg.
			Predisposizione di indici, se rilevanti e applicabili, sui rischi legati al clima in relazione ad acqua, energia, utilizzo del suolo e gestione dei rifiuti	n/d (pag. 49)
			Se le tematiche legate al clima sono di fondamentale rilevanza, descrivere se e come i relativi indici di prestazione vengono presi in considerazione nella politica di retribuzione.	Pag. 14
		Laddove rilevante, indicazione dei prezzi interni di CO ₂ e degli indici di opportunità legati al clima	n/d	
		Per consentire di effettuare analisi di tendenze, predisposizione di indici per periodi storici. Qualora opportuno, messa a disposizione di indici orientati al futuro per le categorie di indici intersettoriali legati al clima. Se non evidenti, descrizione dei metodi che sono stati utilizzati per calcolare o stimare indici legati al clima.	Pagg. 29, 31–32, 35, 37, 39, 41, 43, 47; pag. 86 e segg.	
		Settore specifico	Predisposizione di indici da utilizzare per valutare gli impatti di rischi (di transizione e fisici) legati al clima sulla concessione di crediti e su altre attività di intermediario finanziario nel breve, medio e lungo periodo	Pagg. 29, 31–32
Metriche e obiettivi	b) Informativa sulle emissioni di gas a effetto serra (GHG) dello Scope 1, Scope 2 e, se pertinente, dello Scope 3 e sui rischi connessi	Intersettoriale	Pubblicazione dell'importo e la percentuale di valori patrimoniali legati al carbonio rispetto alle attività globali e dell'ammontare dei crediti e di altri finanziamenti relativi a progetti legati al clima	Pag. 32
			Descrizione della misura in cui la concessione di crediti e altre attività di intermediario finanziario, se rilevanti, sono orientate a uno scenario che prevede che il riscaldamento globale si mantenga nettamente al di sotto dei 2 °C	Pagg. 29, 37
			Informativa sulle emissioni di gas a effetto serra delle categorie 1 e 2 indipendentemente da un'analisi di materialità e, se pertinenti, delle emissioni di gas a effetto serra della categoria 3 e sui rischi connessi	Pagg. 31, 32; 86 e segg.
		Calcolo e pubblicazione delle emissioni di gas a effetto serra in base al GHG Protocol. All'occorrenza, predisposizione di indici sull'efficienza dei gas serra che sono applicati, generalmente riconosciuti e specifici del settore.	Pagg. 31, 32; 86 e segg.	
		Indicazione delle emissioni di gas a effetto serra e dei relativi indici per periodi storici per consentire l'esecuzione di analisi di tendenze. Se non evidenti, descrizione dei metodi che sono stati utilizzati per calcolare o stimare gli indici.	Pagg. 31–32, 35, 37, 39, 41, 43, 47; 86 e segg.	
		Settore specifico	Indicazione delle emissioni di gas a effetto serra derivanti dalla concessione di crediti e altre attività di intermediario finanziario se i dati e i metodi lo consentono	Pagg. 31–32, 35; 86 e segg.
Metriche e obiettivi	c) Descrizione degli obiettivi identificati dall'organizzazione per la gestione dei rischi e delle opportunità legati al clima e per la valutazione delle performance rispetto a tali obiettivi	Intersettoriale	Descrizione dei principali obiettivi legati al clima, tra cui emissioni di gas a effetto serra, impiego di risorse idriche, consumo energetico ecc., in conformità con categorie di misurazione intersettoriali legate al clima	Pag. 30
			Informativa sugli obiettivi intermedi qualora vengano pubblicati obiettivi a medio o lungo termine	Pag. 30
			Se non evidenti, descrizione dei metodi utilizzati per calcolare obiettivi e misure	Pagg. 33 e segg.; 86 e segg.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento

Obiettivi climatici PostFinance e raggiungimento

Metrica	Unità	Anno di riferimento	Valore anno di riferimento	Obiettivo	Anno obiettivo	Valore 2024	Variazione rispetto all'anno di riferimento	Raggiungimento obiettivo
Emissioni totali (Scope 1–3)								
Emissioni assolute di gas a effetto serra lungo l'intera catena di creazione del valore ¹	tCO ₂ e	2021	1'396'322	–90%	2040	1'001'225	–28,3%	31%
Emissioni da attività proprie (Scope 1 e 2)								
Emissioni assolute di gas a effetto serra nelle attività proprie	tCO ₂ e	2021	892	–42%	2030	624	–29,7%	72%
Emissioni assolute di gas a effetto serra degli immobili di proprietà di PostFinance ²	tCO ₂ e	2021	4'235	–63,6%	2030	2'798	–33,9%	53%
Emissioni dalla catena di creazione del valore, senza emissioni finanziate (Scope 3, senza categoria 15)								
Emissioni assolute di gas a effetto serra della catena di creazione del valore, senza emissioni finanziate ³	tCO ₂ e	2021	2'207	–25%	2030	2'318	+5,1%	0%
Emissioni finanziate (Scope 3, categoria 15)								
Emissioni assolute di gas a effetto serra finanziate tramite investimenti propri (considerando esclusivamente gli Scope 1 e 2 delle controparti finanziate) ⁴	tCO ₂ e	2021	1'393'223	–25%	2030	998'283	–28,3%	100%
Emissioni assolute di gas a effetto serra dello Scope 3 finanziate tramite investimenti propri (considerando esclusivamente lo Scope 3 delle controparti finanziate)	tCO ₂ e	n/a	n/a	n/a	n/a	15'234'688	n/a	n/a
Quota di finanziamenti ad aziende con obiettivo di riduzione delle emissioni o net zero approvato dalla SBTi (ponderazione per il volume) ⁵	%	n/a	n/a	50,1	2030	34,5	n/a	69%
Quota di finanziamenti ad aziende con un obiettivo di riduzione delle emissioni o net zero approvato dalla SBTi (ponderazione per il volume) ⁵	%	n/a	n/a	100	2040	34,5	n/a	34%
Quota di prestiti con riconoscimento di debito ad aziende nel settore della produzione energetica che rientrano nell'ambito delle energie rinnovabili	%	2021	100	100	2030	100	0%	100%
Energia ed efficienza energetica								
Quota di energia elettrica da fonti rinnovabili	%	2021	100	100	2030	100	0%	100%
Quota di fonti energetiche rinnovabili (energia elettrica inclusa) rispetto al consumo di energia complessivo	%	n/a	n/a	94,2	2028	92,6	n/a	98%
Produzione di energia elettrica ecologica attraverso impianti propri (ad es. fotovoltaici) (obiettivo dell'intero gruppo, PostFinance apporta il suo contributo) ⁶	MWp	n/a	n/a	30	2030	12,7	n/a	42%

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Obiettivi climatici PostFinance e raggiungimento

Metrica secondo ECE ⁷	Unità	Anno di riferimento	Valore anno di riferimento	Obiettivo	Anno obiettivo	Valore 2023 ⁷	Variazione rispetto all'anno di riferimento	Raggiungimento obiettivo
Energia ed efficienza energetica								
Efficienza energetica calcolata come guadagno in termini di efficienza tra l'anno in esame e l'anno di riferimento in base al consumo finale di energia dell'intera PostFinance conformemente al limite di sistema secondo ECE in rapporto al numero di transazioni nel traffico dei pagamenti ⁸	%	2021	n/a	+30	2026	16	n/a	53%
Efficienza energetica calcolata come guadagno in termini di efficienza tra l'anno in esame e l'anno di riferimento in base al consumo finale di energia dell'intera PostFinance conformemente al limite di sistema secondo ECE in rapporto al numero di transazioni nel traffico dei pagamenti ⁸	%	2021	n/a	+40	2030	16	n/a	40%
Quota di fonti energetiche rinnovabili (energia elettrica esclusa) rispetto al consumo finale di energia dell'intera PostFinance conformemente al limite di sistema secondo ECE ⁸	%	2021	62,7	65	2026	55,2	n/a	85%
Quota di fonti energetiche rinnovabili (energia elettrica esclusa) rispetto al consumo finale di energia dell'intera PostFinance conformemente al limite di sistema secondo ECE ⁸	%	2021	62,7	85	2030	55,2	n/a	65%

Commenti sulla tabella

1 | Emissioni assolute di gas a effetto serra lungo tutta l'intera catena di creazione del valore (Scope 1–3)

Dato che per PostFinance le emissioni finanziate attraverso investimenti propri dello Scope 3, categoria 15 hanno particolare peso, il commento 4 è rilevante anche per la somma complessiva di tutte le emissioni.

2 | Emissioni assolute di gas a effetto serra degli edifici di proprietà di PostFinance (Scope 1 e 2)

PostFinance possiede 20 immobili, quattro dei quali vengono utilizzati dall'istituto come edifici bancari. Le emissioni generate da questi quattro edifici sono contenute nello Scope 1 e 2 di PostFinance. Le emissioni di gas a effetto serra dei 16 immobili rimanenti che PostFinance non utilizza, o non utilizza in modo esclusivo, sono contenute nel bilancio delle emissioni di gas serra della Posta, poiché quest'ultima stila il bilancio in base al «controllo operativo». L'aggiunta delle emissioni qui elencate al restante bilancio delle emissioni di gas serra di PostFinance o della Posta originerebbe conteggi doppi.

3 | Emissioni assolute di gas a effetto serra della catena di creazione del valore, senza emissioni finanziate (Scope 3, esclusa la categoria 15)

La lieve variazione dei valori nello Scope 3 (esclusa la categoria 15) rispetto a quelli presentati negli anni precedenti per l'anno di riferimento 2021 è dovuta all'aggiornamento dei dati e all'impiego di nuovi modelli di attribuzione.

4 | Emissioni assolute di gas a effetto serra finanziate tramite investimenti propri (Scope 3, categoria 15)

Al 31 dicembre 2024 il portafoglio degli investimenti propri ammontava a un valore totale di 68,24 miliardi di franchi e include obbligazioni emesse da aziende, organizzazioni sovranazionali, stati e province, obbligazioni fondiarie nonché prestiti con riconoscimento di debito ad aziende ed enti di diritto pubblico.

I valori delle emissioni indicati per lo Scope 3, categoria 15 si riferiscono esclusivamente alle obbligazioni corporate presenti nel portafoglio di investimenti propri



Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

provviste di dati sui CO₂ equivalenti (CO₂e). Queste al 31 dicembre 2024 presentavano un valore contabile di 30,17 miliardi di franchi, corrispondente all'89,0% delle obbligazioni corporate e al 44,2% dell'intero portafoglio di investimenti propri. Le emissioni finanziate del portafoglio per le obbligazioni corporate vengono calcolate secondo lo standard della Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) in base ai dati del portafoglio di PostFinance e ai dati climatici dell'agenzia di rating di sostenibilità specializzata ISS ESG e si riferiscono alle emissioni degli Scope 1 e 2 di tutti i gas a effetto serra fondamentali delle controparti in cui si investe. Le emissioni dello Scope 3 delle controparti oggetto degli investimenti vengono indicate separatamente, in conformità alle linee guida internazionali. Tali dati presentano una qualità nettamente inferiore; per di più sussiste il rischio di conteggi doppi, motivo per cui PostFinance al momento non tiene in considerazione tali emissioni nella definizione del suo obiettivo climatico.

Attualmente nei valori delle emissioni indicati per lo Scope 3, categoria 15 (investimenti propri) non sono incluse le partecipazioni a società quotate o non quotate in borsa né le obbligazioni statali. Per questi investimenti sono disponibili metodi definiti dalla PCAF. Al momento PostFinance rinuncia al loro impiego e, quindi, alla loro inclusione nel suo bilancio climatico per la scarsa materialità, dal momento che il volume d'investimento è estremamente ridotto rispetto al portafoglio complessivo.

Per altri investimenti rilevanti nel portafoglio di investimenti propri, in particolare per le obbligazioni fondiarie e le corporazioni di diritto pubblico, non vi sono ancora metodi consolidati. Per quanto riguarda i prestiti con riconoscimento di debito ad aziende, i dati relativi al CO₂ non sono ancora disponibili in modo standardizzato, motivo per cui PostFinance non ne calcola ancora i valori di emissione.

5 | Percentuale di aziende con un obiettivo di riduzione delle emissioni o di net zero approvato dalla SBTi (ponderazione per il volume)

Vengono prese in considerazione tutte le forme di finanziamenti di aziende incluse nel portafoglio di investimenti propri, in particolare il portafoglio di Corporate Bond, prestiti con riconoscimento di debito ad aziende e crediti Covid-19.

6 | Produzione di energia elettrica ecologica attraverso impianti propri (ad es. fotovoltaici)

L'obiettivo a livello di gruppo fissato nell'ambito dell'iniziativa «Energia e clima esemplari» (ECE) per il potenziamento degli impianti da qui al 2030 è di 26 MWp. La differenza rispetto all'obiettivo interno al gruppo è motivata da diversi limiti del sistema.

7 | Metriche secondo ECE

Le metriche nell'ambito dell'iniziativa «Energia e clima esemplari» (ECE) sottostanno a un processo di convalida a parte che viene eseguito a partire dal secondo trimestre. Per questo motivo vengono presentate qui le cifre convalidate dell'anno precedente.

8 | Efficienza energetica e percentuale di vettori energetici rinnovabili

Per le basi di calcolo del consumo energetico si applicano, secondo ECE, altri limiti di sistema rispetto al consumo energetico complessivo determinato in base al calcolo di PostFinance. Le metriche non sono pertanto direttamente confrontabili.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Indice Global Reporting Initiative

Indicatore GRI	Rimando pagina (Rapporto di sostenibilità PostFinance Rs PF, Rapporto di gestione PostFinance Rg PF)	
GRI 2: Informativa generale		
<i>L'organizzazione e le sue prassi di rendicontazione</i>		
2-1	Dettagli sull'organizzazione	Rs PF pag. 10 (Rs)
2-2	Entità incluse nella rendicontazione di sostenibilità dell'organizzazione	Rs PF pag. 81, Rg PF pag. 75
2-3	Periodo di rendicontazione, frequenza e punto di contatto	Rs PF pag. 81
2-4	Restatement delle informazioni	Rs PF pagg. 7 e 55
2-5	Assurance esterna	Rs PF pagg. 78–80
<i>Attività e lavoratori</i>		
2-6	Attività, catena del valore e altri rapporti di business	Rs PF pagg. 7, 10
2-7	Dipendenti	Rs PF pagg. 67–73
2-8	Lavoratori non dipendenti	n/d
<i>Governance</i>		
2-9	Struttura e composizione della governance	Rs PF pagg. 13–14
2-10	Nomina e selezione del massimo organo di governo	Rg PF pagg. 10–15
2-11	Presidente del massimo organo di governo	Rg PF pagg. 10–15
2-12	Ruolo del massimo organo di governo nella supervisione della gestione degli impatti	Rs PF pagg. 13–14
2-13	Delega di responsabilità per la gestione di impatti	Rs PF pagg. 13–14
2-14	Ruolo del massimo organo di governo nella rendicontazione di sostenibilità	Rs PF pag. 13
2-15	Conflitti d'interesse	Rs PF pag. 18
2-16	Comunicazione delle criticità	Rs PF pag. 18
2-17	Competenze collettive del massimo organo di governo	Rg PF pagg. 10–15
2-18	Valutazione della performance del massimo organo di governo	Rg PF pagg. 10–15
2-19	Politiche retributive	Rg PF pagg. 20–24
2-20	Processo di determinazione della retribuzione	Rs PF pag. 14, Rg PF pagg. 20–24
2-21	Rapporto sulla retribuzione totale annuale	n/d
<i>Strategia, politiche e procedure</i>		
2-22	Dichiarazione sulla strategia di sviluppo sostenibile	Rs PF pagg. 3–5
2-23	Impegni assunti tramite policy	Rs PF pagg. 16–21

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Indicatore GRI	Rimando pagina (Rapporto di sostenibilità PostFinance Rs PF, Rapporto di gestione PostFinance Rg PF)
2-24 Integrazione degli impegni in termini di policy	Rs PF pagg. 16–18
2-25 Processi volti a rimediare agli impatti negativi	Rs PF pagg. 16–18
2-26 Meccanismi per richiedere chiarimenti e sollevare criticità	Rs PF pagg. 16–18
2-27 Conformità a leggi e regolamenti	Rs PF pagg. 16–23
2-28 Adesione ad associazioni	cfr. www.postfinance.ch/sostenibilita
<i>Coinvolgimento degli stakeholder</i>	
2-29 Approccio al coinvolgimento degli stakeholder	Rs PF pag. 9
2-30 Accordi di contrattazione collettiva	Rs PF pag. 69
GRI 3: Temi materiali	
3-1 Processo per determinare i temi materiali	Rs PF pag. 6–9
3-2 Elenco di temi materiali	Rs PF pag. 9
3-3 Gestione dei temi materiali	Rs PF pagg. 12, 24, 54, 62, 67 e 74
GRI 201: Performance economiche	
201-1 Valore economico diretto generato e distribuito	cfr. Rapporto di gestione PostFinance
201-2 Implicazioni finanziarie e altri rischi e opportunità dovuti al cambiamento climatico	Rs PF pagg. 25–29
201-3 Piani pensionistici a benefici definiti e altri piani di pensionamento	Rg PF da pag. 76
201-4 Assistenza finanziaria ricevuta dal governo	Rg PF da pag. 25
GRI 204: Pratiche di approvvigionamento	
204-1 Proporzione di spesa verso fornitori locali	n/d
GRI 205: Anticorruzione	
205-3 Episodi di corruzione accertati e azioni intraprese	Rs PF pag. 18
GRI 206: Comportamento anticoncorrenziale	
206-1 Azioni legali per comportamento anticoncorrenziale, antitrust e pratiche monopolistiche	Il 12 novembre 2018 la Commissione della concorrenza (COMCO) ha aperto un'inchiesta formale contro PostFinance SA ai sensi dell'art. 27 LCart per verificare l'eventuale presenza di un comportamento assimilabile a una limitazione inammissibile della concorrenza. Nell'anno in esame l'indagine non era ancora stata conclusa.
GRI 302: Energia	
GRI 305: Emissioni	
305-1 Emissioni dirette di GHG (Scope 1)	Rs PF pagg. 31–32, 38–41
305-2 Emissioni indirette di GHG da consumi energetici (Scope 2)	Rs PF pagg. 31–32, 38–41
305-3 Altre emissioni indirette di GHG (Scope 3)	Rs PF pagg. 31–49
305-4 Intensità delle emissioni di gas a effetto serra	Rs PF da pag. 33

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Indicatore GRI	Rimando pagina (Rapporto di sostenibilità PostFinance Rs PF, Rapporto di gestione PostFinance Rg PF)
305-5 Riduzione delle emissioni di gas a effetto serra	Rs PF da pag. 33
305-6 Emissioni di sostanze dannose per l'ozono (ODS)	n/d
305-7 Ossidi di azoto (NO _x), ossidi di zolfo (SO _x) e altre emissioni significative	n/d
GRI 308: Valutazione ambientale dei fornitori	
308-1 Nuovi fornitori che sono stati valutati utilizzando criteri ambientali	Rs PF pag. 44
308-2 Impatti ambientali negativi nella catena di fornitura e azioni intraprese	Rs PF pag. 44
GRI 401: Occupazione	
401-1 Nuove assunzioni e turnover	Rs PF pag. 11
401-3 Congedo parentale	Rs PF pag. 69
GRI 402: Relazioni tra lavoratori e management	
	Rs PF da pag. 67
GRI 403: Salute e sicurezza sul lavoro	
	Rs PF pag. 73
GRI 404: Formazione e istruzione	
404-2 Programmi di aggiornamento delle competenze dei dipendenti e di assistenza nella transizione	Rs PF pag. 70
404-3 Percentuale di dipendenti che ricevono una valutazione periodica delle performance e dello sviluppo professionale	Rs PF pag. 70
GRI 405: Diversità e pari opportunità	
405-1 Diversità negli organi di governo e tra i dipendenti	Rs PF pagg 71–72
405-2 Rapporto dello stipendio base e retribuzione delle donne rispetto agli uomini	Rs PF pag. 70
GRI 406: Non discriminazione	
	Rs PF pag. 20
GRI 407: Libertà di associazione e contrattazione collettiva	
	Rs PF da pag. 68
GRI 408: Lavoro minorile	
	Rs PF pag. 20, pagg. 75–76
GRI 409: Lavoro forzato o obbligatorio	
	Rs PF pag. 20, pagg. 75–76

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Indicatore GRI	Rimando pagina (Rapporto di sostenibilità PostFinance Rs PF, Rapporto di gestione PostFinance Rg PF)
GRI 414: Valutazione sociale dei fornitori	
414-1 Nuovi fornitori che sono stati sottoposti a valutazione attraverso l'utilizzo di criteri sociali	Rs PF pag. 20, pagg. 75–76
414-2 Impatti sociali negativi sulla catena di fornitura e azioni intraprese	Rs PF pag. 20, pagg. 75–76
GRI 417: Marketing ed etichettatura	
417-1 Requisiti in materia di informazione ed etichettatura di prodotti e servizi	Rs PF pagg. 55–56
417-2 Episodi di non conformità in materia di informazione ed etichettatura di prodotti e servizi	Rs PF pagg. 55–58
417-3 Casi di non conformità riguardanti comunicazioni di marketing	Rs PF pagg. 55–58
GRI 418: Privacy dei clienti	
418-1 Denunce comprovate riguardanti le violazioni della privacy dei clienti e perdita di dati dei clienti	Nell'anno in esame PostFinance non ha identificato nessuna denuncia comprovata.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Glossario

Termine	Spiegazione
Autoregolamentazione dell'Associazione svizzera dei banchieri (nell'ambito della finanza sostenibile)	L'autoregolamentazione dell'Associazione svizzera dei banchieri si riferisce agli standard e ai principi definiti dall'associazione e seguiti dalle banche associate in materia di pratiche commerciali ed etica.
Bilancio ecologico dell'azienda	Tutti gli impatti ambientali derivanti dalle attività dell'impresa vengono registrati in un bilancio ecologico dell'azienda relativo a un determinato periodo di tempo (in genere un anno). Nel bilancio ecologico del gruppo Posta il focus viene posto sulle emissioni di CO ₂ , pertanto si parla anche di bilancio delle emissioni di gas serra della Posta. Tuttavia vengono registrati anche altri inquinanti atmosferici.
Certificazione SAQ	La certificazione SAQ attesta il rispetto di specifici standard di sicurezza. È previamente richiesta la compilazione di un questionario di autovalutazione.
Compliance	Per compliance si intende l'osservanza di leggi, disposizioni, direttive e standard interni. Con la sua compliance PostFinance garantisce che le attività aziendali siano in linea con i requisiti legali ed etici applicabili.
ECE	L'iniziativa «Energia e clima esemplari» (ECE) è una delle misure della Strategia energetica 2050 della Confederazione rivolta ad aziende vicine alla Confederazione e ai Cantoni che intendono operare in modo innovativo ed esemplare nel settore energetico. Sottoscrivendo una dichiarazione d'intenti queste imprese si impegnano a fornire un contributo ambizioso all'aumento dell'efficienza energetica e allo sviluppo delle energie rinnovabili in Svizzera. PostFinance vi aderisce dal 2021 in qualità di membro indipendente.
EcoVadis	La piattaforma online EcoVadis favorisce l'attuazione di standard ambientali e sociali in catene di fornitura globali grazie a classifiche di sostenibilità uniformi di fornitori.
Emissioni di CO ₂	Le emissioni di CO ₂ (in gergo chiamate anche emissioni di CO ₂ equivalente) comprendono, oltre al CO ₂ , tutti i gas riportati nel Protocollo di Kyoto, come il metano, il protossido di azoto, i fluoro-cloro-idrocarburi e altri. Per consentire una comparabilità, il potenziale di riscaldamento globale di questi gas viene fissato in relazione al CO ₂ .

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Termine	Spiegazione
Gas serra	I gas serra (GHG), noti anche come gas climalteranti, sono gas come il CO ₂ , il metano, l'esaffluoruro di zolfo, l'N ₂ O e i gas fluorurati, che causano il cosiddetto effetto serra riflettendo i raggi solari all'interno dell'atmosfera.
Greenhouse Gas Protocol	Lo standard Greenhouse Gas Protocol Corporate (GHG Protocol) è lo standard più diffuso a livello internazionale per la redazione di bilanci delle emissioni di gas serra a livello di organizzazioni o aziende. È stato sviluppato nell'ambito di una cooperazione tra le due organizzazioni World Resources Institute (WRI) e World Business Council for Sustainable Development (WBCSD).
GRI	La Global Reporting Initiative (GRI) ha messo a punto uno standard, applicabile su scala mondiale, per i rapporti di sostenibilità. Essa è stata avviata nel 1997 dalla Coalition for Environmentally Responsible Economies (CERES) a Boston, USA, in cooperazione con il programma United Nations Environment Programme (UNEP). (Fonte: globalreporting.org)
Indagine KuZu	KuZu è un'indagine condotta da PostFinance per valutare la soddisfazione della clientela e ottenere feedback per migliorare i prodotti e i servizi offerti.
Indicatori high value	Gli indicatori high value sono parametri misurabili che riflettono importanti aspetti riguardanti la performance di PostFinance. Vengono impiegati per valutare la salute finanziaria e il successo dell'azienda.
Integrity Management	Per Integrity Management si intende un insieme di regole e principi specifici per l'azienda che forniscono al personale un orientamento sulla condotta corretta da tenere (Code of Conduct).
Iscritto a bilancio	Iscritto a bilancio indica la rappresentazione di tutte le attività, passività e voci del patrimonio proprio di PostFinance nel suo bilancio.
Net zero	Si hanno emissioni nette di biossido di carbonio (CO ₂) pari a zero (in inglese net zero) se le emissioni globali di CO ₂ di origine antropica vengono compensate con eliminazioni di CO ₂ di origine antropica in un determinato periodo di tempo. Questo termine viene definito nella procedura quadro SBTi. Per le aziende ciò significa che più del 90% delle loro emissioni di CO ₂ deve essere ridotto e il resto neutralizzato (cfr. neutralizzazione). Per il gruppo Posta, PostFinance inclusa, quest'obiettivo verrà raggiunto a partire dal 2040.
Neutralità climatica	Al fine di contribuire alla protezione dell'ambiente, PostFinance si adopera per ridurre al minimo le sue emissioni di CO ₂ e per compensare le emissioni residue con apposite misure.

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Termine	Spiegazione
Partecipazioni CVC	Per partecipazioni CVC si intendono le partecipazioni di PostFinance in aziende. Questi investimenti consentono all'istituto di investire in realtà innovative e di avviare potenziali partnership strategiche.
Piano di transizione	Strumento indispensabile per gestire i rischi di transizione in modo proattivo, i piani di transizione indicano i passaggi che un'organizzazione deve seguire per prepararsi a uno scenario caratterizzato da un aumento a 1,5 °C della temperatura terrestre e includono obiettivi sia a breve sia a lungo termine.
Rischi di transizione	I rischi di transizione sono i rischi che possono derivare dalla transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio, compresi gli adeguamenti regolatori, gli sviluppi tecnologici e i cambiamenti nelle preferenze del mercato.
Rischi fisici	I rischi fisici si riferiscono ai pericoli e ai danni che derivano direttamente dai cambiamenti climatici o da catastrofi naturali e che possono pregiudicare i processi operativi e i valori patrimoniali di PostFinance.
SBTi	La Science Based Targets initiative (SBTi) è un'iniziativa internazionale per il clima delle Nazioni Unite, del WWF e di altre organizzazioni attive a livello globale che definisce come calcolare a livello scientifico un obiettivo climatico al fine di allinearli agli obiettivi climatici delle Nazioni Unite.
Scope 1	Emissioni dirette di gas a effetto serra originate dalle attività proprie (ad es. dalla combustione di energie fossili per riscaldamento e mobilità o dall'utilizzo di refrigeranti).
Scope 2	Emissioni indirette di gas a effetto serra originate dall'energia acquistata.
Scope 3	Tutte le altre emissioni di gas a effetto serra generate da attività a monte e a valle (ad es. nella catena di fornitura, a livello di mobilità pendolare del personale).

Prefazione	1
Eventi importanti 2024	2
Sostenibilità presso PostFinance	3
Governance	12
Clima ed energia	24
Investimenti responsabili	50
Clientela	54
Digitalizzazione e innovazione	62
Personale	67
Acquisti	74
Appendice	77
Assurance Statement	78
Informazioni specifiche	79
Tabella di riferimento art. 964 CO	80
Tabella di riferimento TCFD	81
Panoramica degli obiettivi climatici e del relativo raggiungimento	84
Indice Global Reporting Initiative	87
Glossario	91

Termine	Spiegazione
Standard GRI	Gli standard GRI rappresentano la miglior prassi globale per la rendicontazione pubblica su diversi impatti economici, ecologici e sociali. Un rapporto sulla sostenibilità basato su questi standard informa sui contributi positivi o negativi che un'organizzazione fornisce nell'ottica di uno sviluppo sostenibile. (Fonte: globalreporting.org)
Swiss Climate Scores	<p>Gli Swiss Climate Scores sono uno strumento sviluppato dal Consiglio federale per migliorare la trasparenza degli investimenti finanziari in termini di conformità con gli obiettivi climatici globali. Forniscono una serie di indicatori che consentono di valutare i prodotti finanziari dal punto di vista della compatibilità climatica.</p> <p>Dal 31 ottobre 2024 PostFinance mette a disposizione una prima versione del rapporto Swiss Climate Scores per i PostFinance Fonds, i fondi di previdenza PostFinance, il mandato di e-gestione patrimoniale e la consulenza sugli investimenti Plus.</p>
TCFD	La Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) è stata istituita nel 2015 dal Financial Stability Board (FSB) con l'obiettivo di aiutare le aziende a rendere noti rischi e opportunità legati al clima in modo da fornire a investitori, creditori e compagnie assicurative le informazioni necessarie.
Tool CSR	I tool CSR sono applicazioni software o piattaforme utilizzate dalle banche nell'ambito della Corporate Social Responsibility per supportare l'attuazione e il monitoraggio di pratiche aziendali responsabili sotto il profilo sociale ed ecologico.

PostFinance SA
Mingerstrasse 20
3030 Berna
Svizzera

N. tel. 0848 888 700
(in Svizzera max CHF 0.08/min)

www.postfinance.ch

 **PostFinance**