

ESG non è solo protezione dell'ambiente

Perché un reporting ESG?

L'agire sostenibile è diventato un tema di portata globale. Si può ora osservare senza ombra di dubbio un cambiamento nella consapevolezza di molte persone e istituzioni, che si spera si tramuterà presto in azioni corrispondenti. In quanto grandi gestori patrimoniali, anche le casse pensione devono fare la loro parte. Attraverso i loro investimenti possono esercitare un'influenza e, nel migliore dei casi, possono contribuire a far sì che questi raggiungano il loro effetto in modo eticamente corretto e sostenibile a livello sociale e ambientale.

Con i suoi oltre 40'000 assicurati e beneficiari di rendita, Previs non ha dovuto attendere la discussione sul clima e la comparsa di Greta Thunberg per impegnarsi verso questi valori. Tuttavia, non assume posizioni estremiste sull'argomento proprio per via dell'orientamento eterogeneo dei propri assicurati e affiliazioni.

Il direttore ha concluso già nel 2011 la formazione «WWF leader for sustainable finance». In seguito Previs ha quindi sviluppato gradualmente una strategia ESG² che viene implementata correntemente. Nel 2019, con la strategia di base per la sostenibilità, il consiglio di fondazione ha documentato la concezione propria di Previs in tema di sostenibilità e orientamento al sistema ESG.

Con il reporting sulla nostra attività nell'ambito dei temi ESG intendiamo mostrare gli sforzi sinora compiuti da Previs e riferire sui progressi futuri. Non da ultimo, è nostra convinzione che l'autorità di regolamentazione imporrà prima o poi un simile obbligo di reporting alle casse pensione così come a molte altre imprese.

La concezione ESG di Previs

Nell'ambito del proprio obbligo di diligenza previsto per legge, un istituto di previdenza è tenuto a mantenere una gestione dei rischi. Questa serve a considerare fino a che punto le sue azioni si ripercuotono sull'evoluzione futura del mandato di previdenza a favore dei propri destinatari.

Nel quadro della strategia per la sostenibilità valutiamo in che misura i nostri provvedimenti influiscono positivamente sul rischio dell'istituto di previdenza e se questi ci consentiranno anche in futuro di adempiere al mandato di conseguire rendimenti e pagare così le rendite.

In concreto, la strategia per la sostenibilità si articola nelle tre seguenti attività centrali alle quali si applicano i principi ESG:

1. Prodotti previdenziali sostenibili:

impostiamo i piani di previdenza, le prestazioni prospettate e il relativo finanziamento in maniera tale che le generazioni successive non subiscano possibilmente svantaggi a causa dell'orientamento strategico.

2.a Investimenti patrimoniali sostenibili

a) Investimenti finanziari:

orientiamo i rispettivi portafogli in modo da ottenere un incremento graduale e mirato della sostenibilità degli investimenti tenendo conto della politica di rischio di Previs e dei rendimenti necessari.

b) Investimenti immobiliari diretti: siamo convinti che gli immobili diretti costruiti e sottoposti a manutenzione secondo i principi di sostenibilità manterranno nel lungo periodo un valore e una performance più elevati.

3. Organizzazione sostenibile:

orientiamo l'organizzazione e il modello di governance in modo da prendere le decisioni e i provvedimenti in un'ottica di lungo periodo, nonché rafforzare e promuovere il personale di Previs nel suo agire fiduciario.

Da tali presupposti deriviamo le seguenti affermazioni di ordine superiore sulla sostenibilità di Previs:

1. Previs si impegna a favore di uno sviluppo sostenibile entro i limiti delle proprie possibilità e tenendo conto dell'eterogeneità dei propri destinatari.
2. I suoi provvedimenti si orientano alle attività centrali di previdenza e investimento patrimoniale, così come alla propria organizzazione.
3. Previs si orienta agli standard riconosciuti in tema di sostenibilità e riferisce in merito ai risultati dei provvedimenti, ove possibile, mediante criteri misurabili.

Belle parole – ma come viene attuata questa concezione?

L'orientamento ESG dà luogo a numerosi provvedimenti (in parte diversi) nelle tre attività centrali. Gli indirizzi strategici di questi provvedimenti si orientano, a seconda dell'attività centrale, anche ad altri punti nodali del sistema ESG.

Di seguito descriviamo, per ogni attività centrale, alcuni indirizzi strategici e provvedimenti – senza alcuna pretesa di completezza.

Utilizziamo i cookie per visualizzare i contenuti e analizzare gli accessi al nostro sito web. Se acconsentite al

² Environmental (ambiente), Società e diritti (Società e diritti) e Governance (governance) sono i tre pilastri della sostenibilità. Potete disattivare i cookie

in tutto o in parte in qualsiasi momento nelle impostazioni del vostro browser. Nel caso in cui i cookie vengano disattivati, potrebbe accadere che non siano più disponibili tutte le funzioni di questo sito web.

Ulteriori informazioni:

Consentire Rifiutare

Prodotti previdenziali

Con valori di riferimento tecnici correttamente orientati all'evoluzione demografica e all'andamento a lungo termine dei mercati degli investimenti, possiamo contribuire a non svantaggiare le generazioni che rivenderanno le proprie rendite in futuro rispetto all'attuale generazione di beneficiari di rendita.

Qui ci troviamo nel mezzo dell'orientamento originario del 2° pilastro ma anche dell'attuale discussione politica sull'aliquota di conversione, sulle remunerazioni ecc. Fondamentalmente, il consiglio di fondazione orienta la propria strategia per ciò che concerne questi valori di riferimento tecnici in maniera tale da poter attenuare con essa la redistribuzione in atto tra assicurati attivi e beneficiari di rendita. Specie in mercati (finanziari) turbolenti e a causa della regolamentazione sempre più severa, ciò non sempre riesce come si vorrebbe. Previs è dunque costretta ad ampliare il margine d'azione attraverso la politica in materia di riserve.

La pianificazione e gestione previdente delle prestazioni in un'ottica di lungo periodo garantisce i piani di vita dei destinatari così come una pianificazione finanziaria sostenibile dei datori di lavoro affiliati.

Provvedimenti in ambito tecnico sono pianificati a livello strategico e deliberati e attuati nell'ambito della strategia mobile della fondazione. In tale contesto si attribuisce grande importanza all'attuazione controllata e sostenibile dei provvedimenti con accento sui destinatari interessati e all'annuncio precoce. Provvedimenti a breve termine con effetto diretto sui destinatari devono essere attuati soltanto in caso di necessità.

Investimenti finanziari

Gli investimenti finanziari sono sottoposti a una valutazione regolare secondo i criteri ESG. Ci orientiamo a benchmark e confronti tra pari al fine di migliorare continuamente la sostenibilità degli investimenti finanziari.

Alla fine del 2018, per la seconda volta dopo il 2016, abbiamo incaricato una ditta esterna di analizzare il portafoglio di investimenti finanziari (esclusa la liquidità) secondo i criteri ESG. Nell'analisi è stato considerato circa l'82% di tutti i titoli, corrispondente a un controvalore di circa 3 miliardi di franchi. Da questa valutazione possiamo desumere che il 54% circa del capitale investito si colloca in segmenti valutati da buoni a molto buoni sotto il profilo dei criteri ESG (A-AAA), il 44% circa in un segmento intermedio (B-BBB) e il 2% in un segmento problematico. L'analisi ci mostra anche quali titoli o canali di investimento finanziario sono concretamente assegnati ai singoli segmenti, consentendoci di determinare le azioni necessarie. In linea di principio, l'obiettivo sarà ora quello di migliorare continuamente il portafoglio complessivo secondo i criteri ESG mediante riposizionamenti e decisioni sui prodotti. L'analisi viene ripetuta ogni due anni.

Prendiamo sul serio il comportamento improprio delle imprese nel settore degli investimenti controversi e definiamo processi per monitorarle ed escluderle dal nostro universo d'investimento.

Il consiglio di fondazione ha inoltre deciso esplicitamente di escludere dall'universo d'investimento di Previs le imprese che realizzano una parte del proprio fatturato dalla produzione di armi bandite (armi nucleari, armi biologiche, munizioni a grappolo e mine antiuomo). Ha altresì deciso di escludere dal proprio portafoglio tutte le imprese che figurano nell'elenco d'esclusione dell'Associazione svizzera per gli investimenti responsabili (www.svvk-asir.ch). Nel contempo, Previs non ammette nel proprio portafoglio neppure investimenti in materie prime che negoziano in derivati nei settori dell'energia fossile e degli alimenti e che hanno il solo scopo di speculare sull'andamento dei prezzi in questi settori.

Investimenti immobiliari diretti

Nel costruire e sottoporre a manutenzione gli immobili diretti, prestiamo attenzione sia alla qualità architettonica e urbanistica sia a una gestione delle risorse rispettosa dell'ambiente e produciamo benefici per i locatari e la società.

Utilizziamo i cookie per visualizzare i contenuti e analizzare gli accessi al nostro sito web. Se acconsentite al tracciamento, ci aiutate ad adattare il nostro sito web ancora meglio alle vostre esigenze. Potete disattivare i cookie

È attraverso gli investimenti immobiliari che Previs ha la possibilità di integrare la propria sostenibilità nel modo più diretto. Tuttavia, per essere di un settore d'investimento con un orientamento molto a lungo termine, i cambiamenti in ottica ESG possono essere implementati solo lentamente e a piccoli passi. disattivati, potrebbe accadere che non siano più disponibili tutte le funzioni di questo sito web.

Per recepire adeguatamente le informazioni sulla sostenibilità e renderli trasparenti nella gestione strategica e operativa degli immobili, puntiamo sugli standard del settore:

Consentire Rifiutare

ESI-Rating (Economic Sustainability Indicator): ESI permette una valutazione graduata della sostenibilità dal punto di vista del rischio e descrive il rischio di una potenziale perdita di valore degli immobili sulla base di sviluppi futuri. Per rendere visibile l'evoluzione nel corso del tempo e misurare il successo, sottoponiamo i nostri investimenti immobiliari a un ESI-rating riconosciuto almeno ogni cinque anni.

Standard SNBS (Standard Costruzione Sostenibile Svizzera): con l'SNBS Edilizia è stato creato un concetto globale per la costruzione sostenibile in Svizzera. Esso include l'edificio in se stesso e l'ubicazione nel contesto circostante e consente di tener conto delle esigenze della società, dell'economia e dell'ambiente, in egual misura e in maniera possibilmente completa, nella progettazione, costruzione ed esercizio.

Tuttavia non perseguiamo ad ogni costo una certificazione secondo gli standard menzionati. Per noi ciò che conta sono i progetti ottimizzati dal punto di vista qualitativo, per esempio realizzati in collaborazione con gli esperti dell'SNBS. La nostra responsabilità fiduciaria nei confronti dei nostri destinatari non ci consente invece di perseguire una certificazione fine a se stessa.

Ci impegniamo per ridurre il consumo di risorse e le emissioni di gas a effetto serra. La riduzione dell'impronta ecologica è un elemento centrale nella nostra gestione degli immobili diretti.

Gestiamo il nostro portafoglio immobiliare secondo obiettivi e valori caratteristici definiti che si orientano alla Strategia energetica della Confederazione, attuandoli nell'ambito dei nostri piani di ripristino (a lungo termine) e ottimizzazioni degli edifici (a breve termine).

Riduciamo il consumo energetico globale con accento su riscaldamento, acqua e acqua calda ed elettricità. Ove possibile, sostituiamo i vettori energetici fossili con energie rinnovabili. Riduciamo le emissioni di gas a effetto serra (CO₂) nel rispetto delle condizioni quadro e dei vincoli di legge. Nella costruzione e nel rinnovo di immobili prestiamo attenzione a mettere in pratica i concetti di mobilità in modo attuale e adeguato all'ubicazione e ai gruppi target e ci impegniamo per ridurre il traffico individuale motorizzato e quindi le emissioni di CO₂. Cerchiamo di costruire in un modo che sia il più possibile rispettoso dell'ambiente (energia grigia) e ci impegniamo a utilizzare materiali da costruzione adatti alla bioedilizia. Gli abitanti e i loro comportamenti di utilizzo svolgono un ruolo importante nella «catena della sostenibilità» di un immobile. Per tale ragione ci impegniamo a informare e motivare i nostri locatari come opportuno.

Gli edifici e le loro aree circostanti sono spazi vitali. Nello sviluppo e nella realizzazione di progetti immobiliari prestiamo attenzione a un'elevata qualità urbanistica e architettonica.

Dopo il risanamento esemplare con densificazione dell'insediamento Nessleren a Wabern bei Bern, dove aumentando l'altezza e la densità degli edifici esistenti sono stati creati altri 70 appartamenti con un migliore bilancio energetico e una protezione ottimizzata contro il rumore senza un consumo di terreno percepibile, Previs ha in portafoglio nuovi progetti di costruzione orientati al tema ESG. Per esempio, nel sedime Waldacker a San Gallo sorgerà a partire da quest'anno un complesso residenziale orientato al futuro. Come materiale da costruzione si utilizzerà prevalentemente il legno e gli edifici si distingueranno per un'elevata qualità architettonica. Gli edifici saranno costruiti secondo criteri energetici in base ai più recenti requisiti di Minergie ECO e dello Standard Costruzione Sostenibile Svizzera (SNBS). Qui intendiamo impiegare per la prima volta anche applicazioni Smarthome che consentiranno ai locatari, tra le altre cose, di leggere e influenzare in tempo reale il consumo energetico nella propria abitazione (www.previs.ch/waldacker). Un altro progetto a Soletta si trova in fase di pianificazione; per esso ambiamo a ottenere l'SNBS label d'oro.

Organizzazione

Lo sviluppo sostenibile dell'organizzazione e l'orientamento a standard elevati costituiscono un aspetto centrale del sistema di gestione di Previs. I nostri processi sono continuamente verificati per determinarne l'effetto a livello ESG.

Con i nostri 85 collaboratori siamo una piccola impresa del settore terziario e quindi non produciamo grandi effetti sulla dimensione E (ambiente) del sistema ESG. Il nostro modello di governance tiene tuttavia conto dei temi ESG. Con lo sviluppo e l'adeguamento continuo del sistema di gestione alle sfide del futuro, garantiamo servizi di qualità elevata in maniera sostenibile.

La protezione e l'uso dei dati dei destinatari di altri clienti di Previs è garantita nei limiti delle disposizioni di legge e delle decisioni aziendali.

Utilizziamo i cookie per visualizzare i contenuti e analizzare gli accessi al nostro sito web. Se acconsentite al tracciamento, ci aiutate ad adattare il nostro sito web ancora meglio alle vostre esigenze. Potete disattivare i cookie in tutto o in parte in qualsiasi momento nelle impostazioni del vostro browser. Nel caso in cui i cookie vengano disattivati, potrebbe accadere che non siano più disponibili tutte le funzioni di questo sito web.

La valutazione degli aspetti rilevanti per la protezione dei dati avviene sempre dalla prospettiva delle esigenze organizzative e orientate ai processi e del possibile effetto degli eventi sui clienti interessati. La nostra gestione della protezione dei dati mira a trattare con la massima cura i dati di tutte le persone che entrano in contatto con noi, che sia attraverso la previdenza, i rapporti di locazione o altri legami.

Consentire Rifiutare

La nostra cultura della governance e dei valori è improntata alla collaborazione a lungo termine con i nostri clienti, partner e collaboratori.

Con il nostro modello di governance puntiamo a un lungo futuro condiviso con i nostri collaboratori. Inoltre riassumiamo i nostri impegni in una carta dei clienti che rende il nostro orientamento ai servizi visibile e percepibile per tutti.

Trasmettiamo i nostri valori anche ai nostri partner, dai quali non ci attendiamo nulla che non venga preteso anche da noi stessi. Tuttavia, ci aspettiamo anche che i nostri partner tengano conto dei valori di Previs in materia di sostenibilità.

In quanto PMI assumiamo un comportamento ecologico sul posto di lavoro e lungo il tragitto per recarci al lavoro entro i limiti delle nostre possibilità.

Previs si impegna in qualità di datore di lavoro, e impegna i propri collaboratori nell'ambito delle loro attività, a garantire una gestione parsimoniosa delle risorse esauribili. Per i viaggi di servizio mettiamo a disposizione mezzi di trasporto ecologicamente vantaggiosi. Influiamo sui mezzi di trasporto utilizzati per recarsi al lavoro attraverso un regime di parcheggi presso il luogo di lavoro nonché con il sostegno finanziario ad abbonamenti TP (metà-prezzo) che possono essere sfruttati anche nel tempo libero.

«Non passa un solo giorno senza che influiamo sull'ambiente. Ogni azione ha delle conseguenze, e ognuno deve decidere per se stesso che cosa vuole ottenere con le proprie azioni.»

Jane Goodall, primatologa e antropologa, fondatrice del Jane Goodall Institute, ambasciatrice delle Nazioni Unite

Stefan Muri

Direttore

© Previs Previdenza, 2024

Utilizziamo i cookie per visualizzare i contenuti e analizzare gli accessi al nostro sito web. Se acconsentite al tracciamento, ci aiutate ad adattare il nostro sito web ancora meglio alle vostre esigenze. Potete disattivare i cookie in tutto o in parte in qualsiasi momento nelle impostazioni del vostro browser. Nel caso in cui i cookie vengano disattivati, potrebbe accadere che non siano più disponibili tutte le funzioni di questo sito web.

Ulteriori informazioni:

[Consentire](#) [Rifiutare](#)