Etica SGR S.p.A.
GRUPPO BANCA POPOLARE ETICA

L'IMPATTO DELL'INVESTIMENTO RESPONSABILE DI ETICA SGR

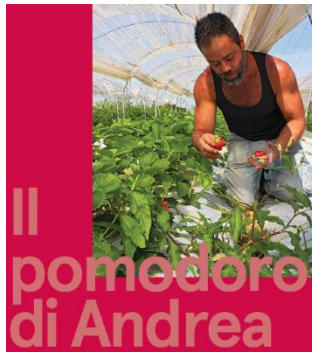
Settimana SRI

Luca Mattiazzi

15 novembre 2017

L'impatto della microfinanza

Quando	Campo d'applicazione	Azione
Ex ante	**Impact investing**	**Microfinanza**



FONDO

di garanzia a progetti di **microfinanza** ad **alto impatto sociale e ambientale**.

1 € ogni 1.000 €

Microfinanza

I clienti di Etica Sgr **non** sono soggetti a commissioni di ingresso ma **possono devolvere** lo 0,1% (1 € ogni 1.000 €) di quanto sottoscritto a favore di un fondo che fa da garanzia a progetti di **microfinanza** ad **alto impatto sociale e ambientale**.

Etica Sgr contribuisce a sua volta versando lo 0,1% delle commissioni attive maturate sui fondi.

I micro-finanziamenti possono avere come beneficiari:

- persone in situazione di **grave disagio** sociale ed economico;
- persone con un **progetto imprenditoriale**;
- cooperative sociali con necessità di **ricapitalizzazione**.

Come funziona

Sottoscrittori

0,1%

Etica SGR S.p.A.
Gruppo Banca Popolare Etica

0,1%

Fondo di garanzia

popolare BancaEtica

Direttamente

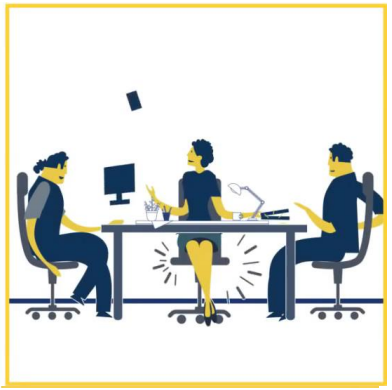
Partner sul territorio

MICROCREDITI

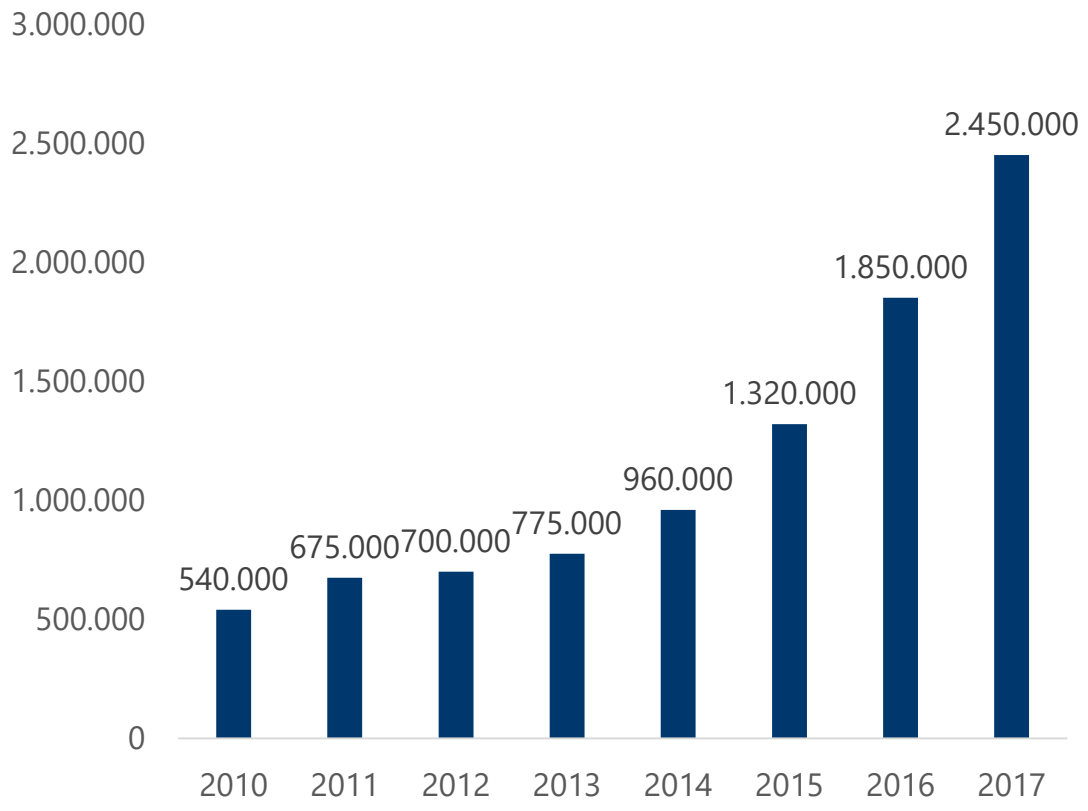
Persone bisognose

Avvio di attività

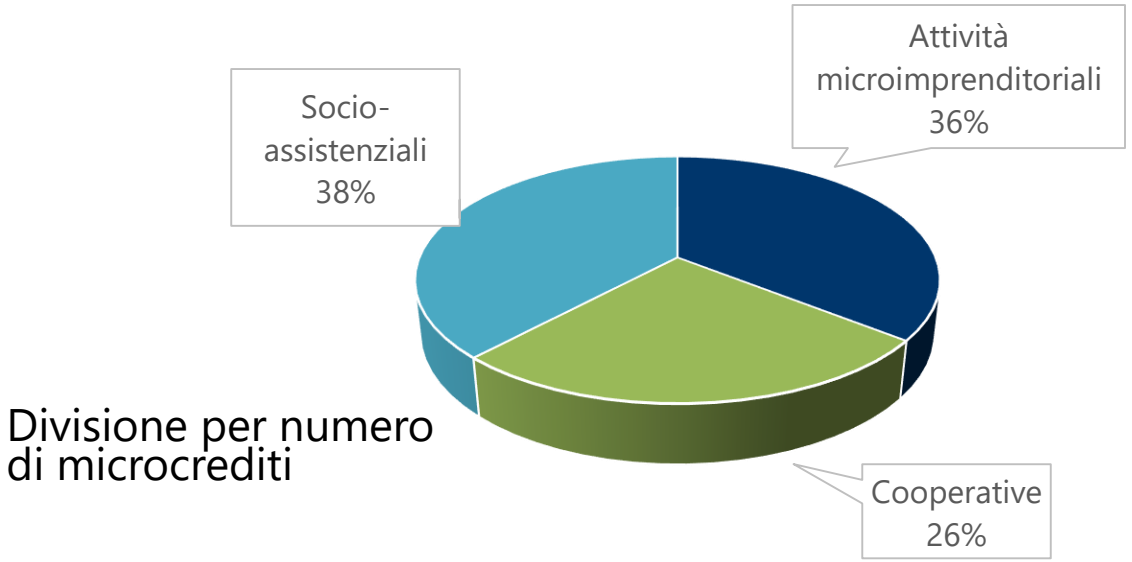
Cooperative



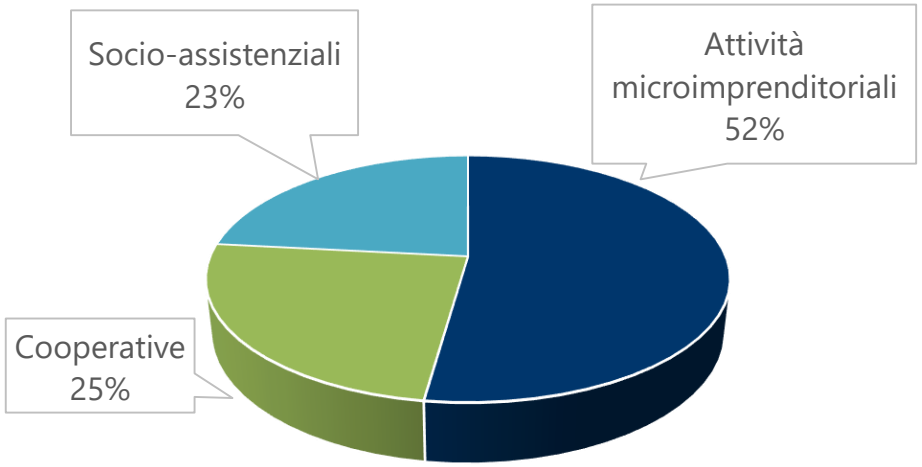
Alcuni dati



TOT prestiti erogati: € 4.464.092,05

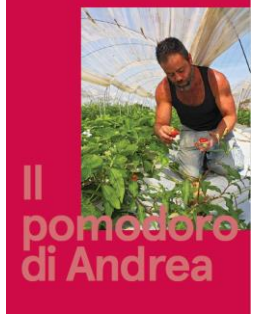


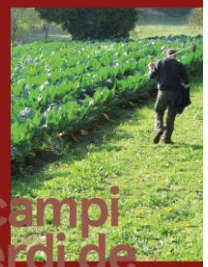
Divisione per numero di microcrediti



Divisione per importo dei microcrediti erogati

Dietro questi numeri, ci sono storie





L'impatto dei nostri investimenti azionari

INVESTIMENTI AZIONARI

con l'obiettivo di realizzare un impatto ambientale e/o sociale positivo e il vincolo di ricercare un ritorno finanziario sostenibile

Ex post → **Misurazione** → **Report di impatto**

Quando | Campo d'applicazione | Azione

L'impatto di Etica Azionario: risultati

Ambiente

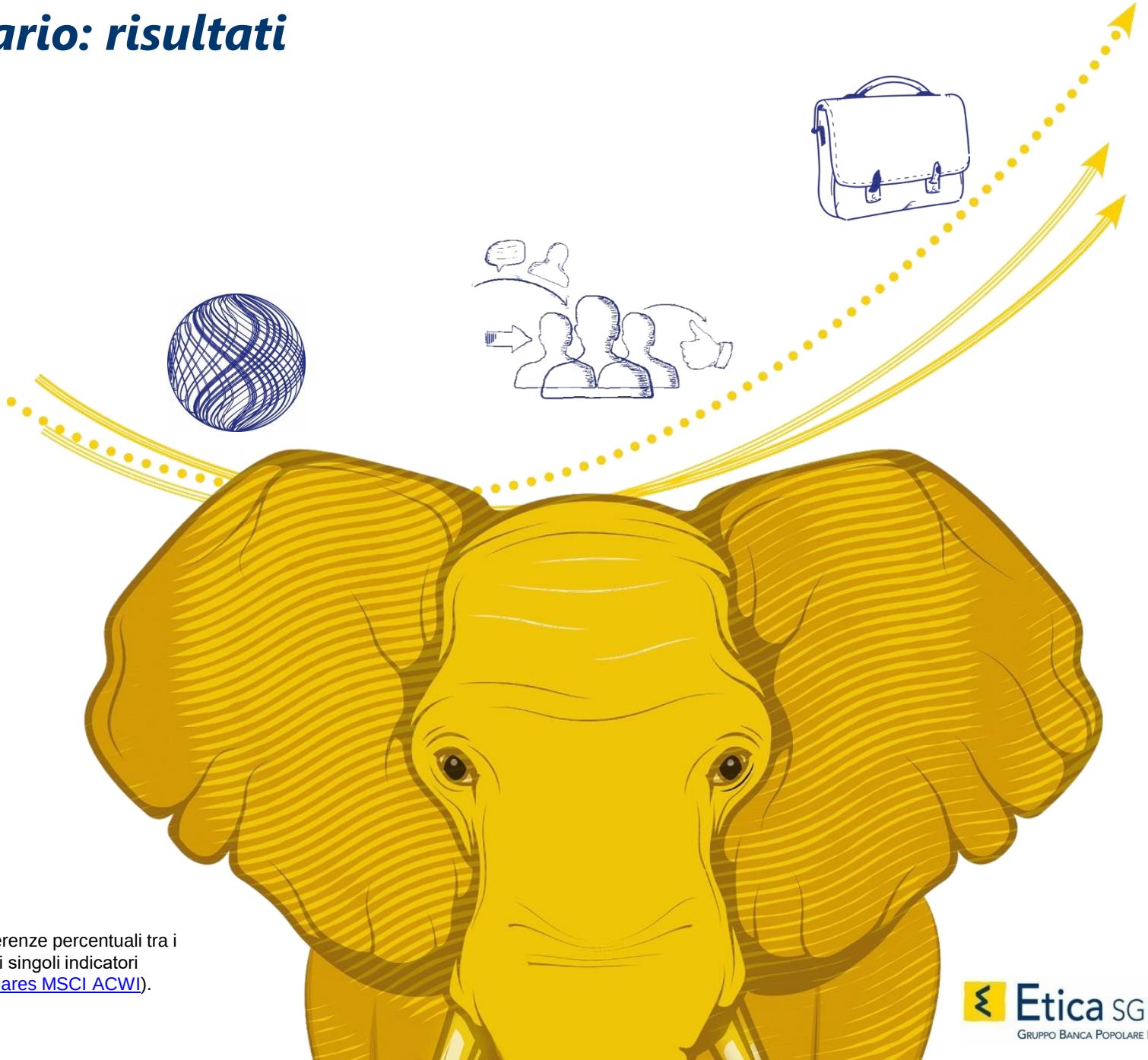
+43%

Sociale

+28%

Governance

+21%



Gli indicatori sintetici (+43%, +28%, +21%) rappresentano la media delle differenze percentuali tra i valori delle società (anch'essi espressi in termini percentuali) che soddisfano i singoli indicatori d'impatto nel fondo Etica Azionario rispetto al mercato di riferimento (ETF iShares MSCI ACWI).

Contatti

direzione@eticasgr.it

www.eticasgr.it

Disclaimer

Informazioni importanti: Il presente documento ha natura puramente informativa e non deve essere considerato un'offerta di acquisto o di vendita né sollecitazione all'investimento in alcun prodotto finanziario citato. Non vi è garanzia di ottenere uguali rendimenti in futuro. Prima dell'adesione leggere i KIID e il Prospetto disponibili sul sito www.eticasgr.it.