

## Fondi d'investimento legati ad uno sviluppo sostenibile

Investire all'insegna del rispetto dell'ambiente e della responsabilità sociale, conseguendo al contempo un guadagno? Non è una contraddizione, perché le imprese che realizzano e vendono prodotti e servizi sulla base di una gestione efficiente delle risorse nonché evitando le controversie sociali sono estremamente interessanti agli occhi degli investitori.

Megatrend come il cambiamento climatico, la scarsità di risorse e la crescita demografica globale comportano sia rischi che opportunità per l'economia.

Gli investimenti sostenibili fanno quindi tendenza e nel frattempo il mercato propone numerosi fondi d'investimento legati ad uno sviluppo sostenibile. Dalla vasta gamma di fondi disponibili, la Banca Cler seleziona solo quelli che soddisfano i propri severi criteri di qualità. Prima che un prodotto venga incluso nella nostra gamma di fondi, deve essere sottoposto a un'attenta verifica da parte di specialisti in materia e del servizio funzionale Sviluppo sostenibile.

Il rischio, la performance e la categoria d'investimento vengono valutati in base al principio «best-in-class». Si procede inoltre a esaminare l'orientamento etico, ecologico e sociale dei singoli fondi. Solo i prodotti che superano questa procedura di verifica vengono inclusi nella gamma di fondi legati ad uno sviluppo sostenibile.

### Aspetti imprescindibili

Per la Banca Cler alcuni principi non sono in discussione. Ci aspettiamo che le società di fondi si impegnino a favore della trasparenza, dell'indipendenza e di una qualità di prim'ordine nell'analisi in materia di sostenibilità. Questo viene garantito ad esempio mediante la sottoscrizione delle linee guida relative alla trasparenza per fondi pubblici sostenibili dell'European Sustainable Investment Forum (Eurosif) e dello standard di qualità volontario per la ricerca extra finanziaria ARISTA.

### Criteri di esclusione

La Banca Cler esclude investimenti in imprese che praticano la corruzione, il riciclaggio di denaro e altre attività disoneste. Sono esclusi ad esempio anche gli investimenti nell'energia nucleare, nella tecnologia genetica e nell'industria degli armamenti.

Inoltre la Banca Cler esige dalle società di gestione di fondi una verifica riguardo al rispetto della Convenzione

### Procedura di verifica a più livelli



dell'ONU sui diritti umani nonché delle disposizioni internazionali dell'International Labour Organisation (ILO) per la tutela dei lavoratori.

### **Investire davvero in settori controversi?**

Le aree d'investimento controverse comprendono, fra le altre cose, i prodotti alimentari, l'agricoltura, le materie prime, l'industria farmaceutica, la medicina e l'industria automobilistica. L'investimento in questi settori deve essere ponderato con attenzione. Sulla base di un questionario che abbraccia un totale di 150 punti, la Banca Cler verifica i criteri di «best practice» nel settore specifico e seleziona solo i fondi d'investimento che soddisfano determinate condizioni sociali, etiche ed ecologiche.

Per l'elaborazione delle domande, la Banca Cler si è avvalsa della consulenza di Public Eye (originariamente Dichiarazione di Berna), un'organizzazione indipendente che si occupa delle ingiustizie globali che hanno origine in Svizzera.

### **La strategia d'investimento giusta, il fondo giusto**

Quali sono i criteri più utili quando si tratta di scegliere la strategia d'investimento? Come potete identificare il fondo in linea con i vostri valori e le vostre esigenze? La seguente lista di controllo vi guiderà nelle vostre riflessioni:

- Quanto denaro potete investire?
- Quale orizzonte d'investimento presupponete?
- Quanto deve essere rischioso il vostro investimento?
- Quali sono le vostre aspettative in termini di rendimento?
- Dovete essere in condizione di poter disporre del vostro denaro dall'oggi al domani?

### **Cos'è più importante per voi in qualità di investitori?**

I valori etici, sociali ed ecologici delle imprese in cui investite sono una cosa, i vostri parametri personali un'altra.

- In quali settori non vorreste investire per principio?
- Il fondo deve contenere azioni di gruppi multinazionali leader di settore per quanto riguarda la protezione dell'ambiente, la responsabilità sociale e la gestione aziendale?
- Cercate un fondo che investa prevalentemente in un ambito specifico, ad esempio nelle energie rinnovabili o nell'approvvigionamento idrico?
- Vi stanno a cuore i diritti degli azionisti?
- Quanto è importante per voi l'approccio della società di fondi verso ambiti d'investimento controversi, come ad esempio gli agrocanturanti o l'industria estrattiva?

### **Maggiori informazioni**

Ulteriori informazioni riguardanti l'impegno sul fronte della sostenibilità sono disponibili alla pagina [www.cler.ch/sviluppo-sostenibile](http://www.cler.ch/sviluppo-sostenibile). Ovviamente i consulenti della Banca Cler sono lieti di rispondere alle vostre domande anche in occasione di un colloquio privato presso i nostri uffici bancari o per telefono al numero 0800 88 99 66.