



Bertini.finance

**Consulenti Finanziari Fideuram
abilitati all'offerta fuori sede**



Attenzione! Quelli qui presentati non sono consigli agli acquisti; è necessaria una consulenza individuale.



Bertini.finance

FIDEURAM
Private Banker



Sito Web

www.bertini.finance



Telefono

Fisso: +39 055 50 3031
Mobile: +39 347 7280332



Email

info@bertini.finance



ESG Investimento Green

ESG e sostenibilità: significato

ESG è l'acronimo di Environmental, Social, Governance (ambiente, sociale, governance). Il termine sostenibilità racchiude il rispetto di tutti questi valori.

I fondi comuni d'investimento ESG (sostenibili) **sono strumenti finanziari innovativi**, che grazie alla loro capacità nel valutare le imprese in modo olistico (sia dal lato economico/finanziario sia da quello sostenibile) **permettono di ottenere nel lungo termine un rendimento degli investimenti superiore alla media**.

ALCUNE MATERIE ESG E COME SONO SUDDIVISE

E - "Environmental" (ambiente)

Cambiamento climatico
Inquinamento da CO2
Rifiuti e imballaggi
Risorse naturali
Sicurezza alimentare
Opportunità ambientali

S - "SOCIAL" (sociale)

Salute e nutrizione
Privacy e sicurezza dati
Diritti umani
Condizioni e standard di lavoro
Lavoro minorile

G - "GOVERNANCE" (governance)

Qualità e diversità dei consigli di amministrazione
Trasparenza fiscale
Corruzione e instabilità
Remunerazione del comitato esecutivo e del consiglio di amministrazione
Diritti degli azionisti

I Tuoi Vantaggi Di Investire Esg

SOSTENIBILITÀ: UN NUOVO MODO DI GESTIRE L'IMPRESA

Oggi se si vuole gestire un'impresa in modo da garantirne lo sviluppo e la crescita futura **non si può prescindere da una accurata analisi dei fattori ESG**.

I principali motivi sono i seguenti.

AMBIENTE: le sfide che il cambiamento climatico ci pone, richiedono una partecipazione attiva da parte di tutti gli operatori economici.

Dunque, le imprese si trovano davanti un triplice impegno:

- ▶ **Tutelare il proprio valore** del proprio investimento dai rischi legati agli eventi climatici avversi.
- ▶ **Adeguarsi al cambiamento delle normative** aventi lo scopo di mitigare il rischio ambientale.
- ▶ **Sviluppare il proprio business** in modo da sfruttare le innovazioni tecnologiche nel campo ESG e adattarsi ai bisogni dei consumatori e della società.

Quindi il perseguimento di questi tre obiettivi deve essere prioritario e trovare ampio spazio nel modello di sviluppo che ogni società quotata presenta al mercato.

SOCIALE: con questo termine si intendono i rapporti che l'azienda ha con i suoi dipendenti e con tutti i portatori di interesse che interagiscono con essa (fornitori, clienti...). Anche in questo caso gli amministratori hanno obiettivi molteplici:

- ▶ **Incrementare lo sviluppo delle competenze** dei dipendenti a lungo termine, così da stimolare l'impegno nel raggiungimento degli obiettivi aziendali.
- ▶ **Garantirsi la continuità** delle catene di fornitura.
- ▶ **Proteggere e migliorare la propria reputazione**, per i clienti e per attrarre e trattenere i nuovi talenti, ossia il capitale umano qualificato.

GOVERNANCE: per accresce il proprio valore nel tempo un'impresa s'impegna ad avere una governance trasparente e corretta.

Gli amministratori, dunque, devono trasmettere i valori di cui l'azienda è portatrice, al fine di conquistare la fiducia degli investitori.



ESG Investimento Green

Perché scegliere fondi comuni d'investimento ESG o sostenibili

Il futuro chiede alle imprese un adattamento continuo; noi come investitori dobbiamo sviluppare strategie di portafoglio capaci di raggiungere il rendimento che ci siamo prefissati. Scegliere un approccio sostenibile permette di migliorare le performance a lungo termine e di prevenire gli ostacoli che incontreremo.

Questi sono i vantaggi di un investimento ESG:

- ▶ Selezionare strumenti finanziari con un **rendimento atteso più alto rispetto alla media** (strategia Best in class), al fine di migliorare la performance finanziaria.
- ▶ Costruire **portafogli che migliorino le performance** ponderate al rischio nel lungo termine (strategie ESG integration).
- ▶ **Cavalcare le tendenze strutturali** che impattano in modo duraturo sulla società, i così detti mega trend (strategie tematiche).
- ▶ Finanziare e investire in progetti la cui realizzazione ha **effetti positivi sul piano ambientale/sociale** (strategie di impatto).
- ▶ Assicurarsi l'**esclusione** dal portafoglio di quei **settori non conformi** a determinate normative o principi etici (strategie ad esclusione).

Le diverse strategie d'investimento ESG

Il mondo degli investimenti sostenibili è in forte espansione e oramai tutte le case di gestione offrono una ampia gamma di fondi comuni che seguono questo approccio. Possiamo raggruppare i vari strumenti finanziari in base alla strategia scelta.

A) BEST IN CLASS

Una volta che i gestori del fondo hanno determinato l'asset class (ossia il peso percentuale di ciascuna area geografica e dei settori industriali), le singole aziende sono selezionate in base al loro rating di sostenibilità. L'idea sottostante è che le società con un rating ESG migliore otterranno maggiori performance, in quanto più adatte e pronte ad affrontare le sfide del futuro. La selezione Best in class ha l'ambizione di sfruttare un vantaggio competitivo per creare un vantaggio di performance.

B) ESG INTEGRATION

Attraverso questo metodo, l'analisi dei fattori ESG è una componente integrante nel processo di investimento, complementare all'analisi fondamentale e finanziaria. L'idea sottostante è la robusta convinzione che i parametri di sostenibilità, essendo degli eccellenti indicatori sulle prospettive future, siano strettamente legati alla salute economica di una azienda. Integrare parametri ESG ha l'obiettivo di migliorare la performance ponderata al rischio.

C) INVESTIMENTI TEMATICI

Il portafoglio finanziario è costruito intorno ad uno specifico tema d'investimento. Gli investitori individuano un'idea a lungo termine, al fine di usufruirne e beneficiare delle opportunità create dai cambiamenti ambientali, sociali ed economici. Gli investimenti tematici sono adatti a svolgere una funzione "satellite" all'interno di un portafoglio più strutturato, o a legarsi fra loro in portafogli pluritematici: hanno l'obiettivo di cavalcare i mega trend così da investire nei settori che saranno trainanti nei prossimi anni.

D) INVESTIMENTI AD IMPATTO

Come si evince dal nome, sono fondi comuni che investono in progetti che hanno un impatto proattivo sul piano ambientale e sociale. Scegliere questi strumenti ha l'obiettivo di finanziare attività che permettono di migliorare la vita delle persone e/o la salute dell'ambiente in modo diretto. In questa categoria rientrano: le aziende i cui business hanno un impatto positivo sulla società e sull'ambiente e i green bond, ovvero obbligazioni verdi (particolari obbligazioni sostenibili che hanno come mandato il diretto finanziamento di attività ad impatto ESG).

E) STRATEGIE D'ESCLUSIONE

I fondi che seguono le strategie di esclusione, generalmente, hanno il termine "etico" nel nome; ciò significa che tra i possibili investimenti, vengono esclusi a priori settori non conformi a determinate normative (per es. i diritti all'infanzia) o a principi etici (per es. la vendita di alcool, gioco d'azzardo, armi da fuoco).

Perché scegliere Bertini Finance?

Bertini Finance possiede 40 anni di esperienza nel settore: ti garantisce la sicurezza di Fideuram - Intesa San Paolo e la competenza certificata dei nostri consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede.

Amiamo il nostro lavoro e lavoriamo per la sostenibilità di lungo periodo anche nelle relazioni con il cliente e per questo **non applichiamo commissioni di sottoscrizione**.

Ecco la squadra Bertini Finance



Massimo Bertini



Paola Benedetti



David Bertini



Leonardo Bertini

Ascolto

Ciascuno di noi ha esigenze, dubbi, aspettative e paure. Il **rapporto personale** che si instaura con i nostri clienti è fondamentale per raggiungere gli obiettivi condivisi.

Tutela

Proteggere il patrimonio del cliente è la nostra priorità. Fideuram ci mette a disposizione strumenti efficaci per un'efficiente **diversificazione** degli investimenti, pilastro fondamentale per la tutela dei nostri risparmi.

Gestione

Costruiamo e gestiamo i portafoglio finanziari analizzando i rendimenti attesi, il **Var**, i livelli delle oscillazioni e la loro quantificazione con l'indicazione del massimo **drawdown**. La nostra professionalità ha come fine la **serenità** del cliente.

Indipendenza

Gli strumenti finanziari sono scelti esclusivamente in base alla loro qualità e alle esigenze del cliente. **Non applichiamo costi di sottoscrizione**, conversione e vendita ma una commissione di gestione proporzionale al patrimonio.

Assistenza

Le necessità dei nostri clienti vanno oltre la costruzione e gestione del portafoglio e noi **siamo sempre presenti** per assisterli in ogni loro bisogno.

Analisi e Supporto

Offriamo un servizio di analisi e **monitoraggio delle attività finanziarie** detenute presso altri istituti. Aiutiamo il cliente a **pianificare e ottimizzare la propria successione**.

Attenzione! Quelli qui presentati non sono consigli agli acquisti; è necessaria una consulenza individuale.



Sito Web

www.bertini.finance



Telefono

Fisso: +39 055 50 3031
Mobile: +39 347 7280332



Email

info@bertini.finance