



Opportunità e Solidarietà, **insieme.**

**Fonditalia
Ethical
Investment**

 SANPAOLO INVEST

Un investimento **tre volte etico**

Un **supporto concreto** ad AISM Onlus



Fonditalia Ethical Investment è una soluzione di investimento innovativa promossa da Sanpaolo Invest che coniuga **obiettivi economici** di investimento con caratteristiche di **sostenibilità finanziaria** e **valore sociale**:

- investe una parte del portafoglio in **emissioni obbligazionarie di Stati che si distinguono per una particolare attenzione ai temi sociali e ambientali**, nonché di **Enti Sovranazionali** con finalità specifiche di sostegno alle economie in via di sviluppo, quali ad esempio la **Banca Mondiale** e il **Fondo Monetario Internazionale**.
- investe una parte del portafoglio in quote/azioni di fondi specializzati nel **finanziamento del microcredito**, in **fondi di commercio equosolidale** e in strumenti simili che puntano allo sviluppo sostenibile.
- Sanpaolo Invest, tramite la promozione di Fonditalia Ethical Investment, sostiene la ricerca scientifica riconoscendo **una liberalità a favore di AISM/FISM (Associazione/Fondazione Italiana Sclerosi Multipla)** come percentuale delle commissioni corrisposte.



un mondo
libero dalla SM

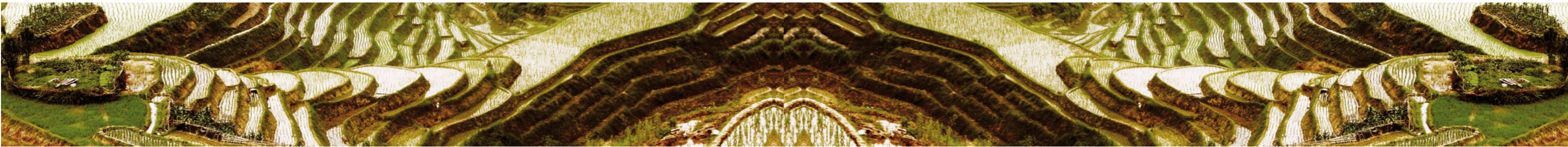
L'Associazione Italiana Sclerosi Multipla è **da più di 40 anni punto di riferimento per le persone con SM in Italia, oggi oltre 65.000**, la maggior parte giovani tra i 20 e 40 anni. AISM con la sua Fondazione sostiene la ricerca scientifica sulla sclerosi multipla; è l'ente di riferimento per la ricerca in Italia, eroga servizi sociali e socio-sanitari per le persone con SM e le loro famiglie, ne promuove il diritto a una migliore qualità di vita e alla piena integrazione sociale e si impegna a diffondere una corretta informazione sulla malattia.

Con oltre 10.000 volontari è attiva sul territorio per raggiungere tutte le persone con sclerosi multipla, ovunque esse siano.

Fonditalia Ethical Investment è stato ideato in collaborazione con AISM nell'ambito di un sodalizio iniziato nel 2008 e proseguito nel tempo, rafforzandosi, a testimonianza di **un'affinità di intenti di ampio respiro** e di **condivisione dei valori di vicinanza al territorio e alle persone**, in cui Sanpaolo Invest si riconosce.

Valori di pregio per importanti finalità sociali

Un'accurata **selezione** di emittenti



Innovazione

Fonditalia Ethical Investment **offre l'accesso a nuovi mercati e nuove opportunità di investimento** e soddisfa:

- **obiettivi finanziari**, ricercando il rendimento con una strategia diversificata che affianca alla componente obbligazionaria del portafoglio, un'esposizione azionaria per una partecipazione all'andamento dei mercati azionari;
- **obiettivi sociali**, attraverso il sostegno di progetti specifici in paesi in via di sviluppo e di economie meritevoli perché impegnate su progetti di valenza etica.

Unicità

Fonditalia Ethical Investment è una soluzione che si distingue sul mercato italiano perché **coniuga la ricerca di stabilità del portafoglio e di ottimizzazione del rapporto rischio-rendimento con considerazioni e obiettivi di carattere etico, sociale e ambientale**, sia a livello Internazionale, supportando enti che sostengono fasce di popolazione a basso reddito, che a livello nazionale, finanziando la ricerca medica in partnership con AISM.

Efficacia

Fonditalia Ethical Investment **è una risposta alternativa** che arricchisce la gamma di prodotti tradizionalmente considerati a rischio contenuto con una soluzione attenta ai temi della finanza etica, della microfinanza e dell'economia solidale.

Condivisione

Fonditalia Ethical Investment è una soluzione **rivolta alla crescente sensibilità di molti investitori** verso le tematiche sociali quali la riduzione della povertà, lo sviluppo delle piccole imprese e la ricerca scientifica in ambito medico.

Nella costruzione del portafoglio, Fonditalia Ethical Investment **integra fattori di rischio ambientale e sociale con l'analisi finanziaria tradizionale**, prendendo in considerazione, ai fini dell'investimento, Paesi ed economie che si caratterizzano sotto un profilo etico.

È istituito, inoltre, un **Comitato Etico** composto da manager e da personalità provenienti da diversi ambiti professionali e di comprovata esperienza nel campo della sostenibilità sociale, economica, ambientale e finanziaria. Il Comitato, con funzioni consultive e propositive, vigila sulla coerenza tra la composizione effettiva del portafoglio del Fondo e i principi etici a cui Fonditalia Ethical Investment si ispira.

Il prezioso know-how di **partner dedicati**

Una **soluzione all'avanguardia** sul mercato italiano



Fideuram Asset Management (Ireland) Limited è la società di diritto irlandese, controllata da Fideuram, che gestisce Fonditalia, il fondo multicomparto istituito nel 1967 che rappresenta il cuore dell'offerta distribuita dai private banker* di Sanpaolo Invest.

Per una soluzione innovativa come Fontalia Ethical Investment, Fideuram Asset Management (Ireland) Limited ha scelto di avvalersi di **competenze specializzate** per combinare rendimenti finanziari e investimenti con valenza etica.

MainStreet Partners è tra le più importanti società di consulenza specializzate nella fornitura di **servizi di advisory dedicati alla creazione, strutturazione e implementazione di veicoli di investimento con finalità sociali e ambientali**. Opera dalla sede di Londra selezionando le principali società di investimento nei settori della microfinanza e degli investimenti ad impatto sociale.

Soglia d'accesso minima: standard di Fonditalia

- versamento in un'unica soluzione (UNI), **5.000 euro**
- piano di accumulo (PLURI), **2.500 euro** (versamento iniziale)

Struttura del portafoglio

Il comparto investe principalmente in:

- obbligazioni di paesi ed enti con una forte caratterizzazione etica;
- fondi etici caratterizzati dalla ricerca di una combinazione di ritorni finanziari e benefici sociali e ambientali;
- fondi azionari e azioni che abbiano impatti positivi a livello sociale e/o ambientale.

Profilo di rischio

Contenuto, con elementi di decorrelazione rispetto all'andamento dei mercati finanziari

Orizzonte temporale

Adeguito per gli investitori che cercano investimenti a lungo termine.

* Il private banker è un professionista della consulenza finanziaria, previdenziale e assicurativa, iscritto all'albo dei promotori finanziari



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima dell'adesione, per conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi e i costi dell'investimento, si raccomanda di leggere le informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) ed il Prospetto (disponibile su richiesta), messi a disposizione presso gli uffici dei private banker e sul sito internet di Sanpaolo Invest (www.sanpaoloinvest.it).

Sanpaolo Invest SIM S.p.A.
Piazza San Carlo, 156 - 10121 Torino
www.sanpaoloinvest.it

Società del gruppo **INTESA**  **SANPAOLO**