



Investire in modo sostenibile

Il concetto ESG della Banca CIC

Sommario

- 6 Che cosa significa sostenibilità?
- 6 Importanti conferenze internazionali sul clima
- 7 I 17 Obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite
- 8 Cosa significa investire in modo sostenibile?
- 9 Investire in modo sostenibile presso la Banca CIC
- 11 A voi la scelta
- 14 Sedi





La Banca CIC è consapevole della propria responsabilità nei confronti della società e dell'ambiente. Per questo offriamo soluzioni d'investimento sostenibili. Gli investimenti sostenibili non solo hanno un effetto positivo sulla natura e sull'ambiente, ma possono generare anche rendimenti vantaggiosi.

Su vostra richiesta, il concetto di sostenibilità sarà incluso nel processo di consulenza. Saremo lieti di assistervi nella vostra attività d'investimento sostenibile.

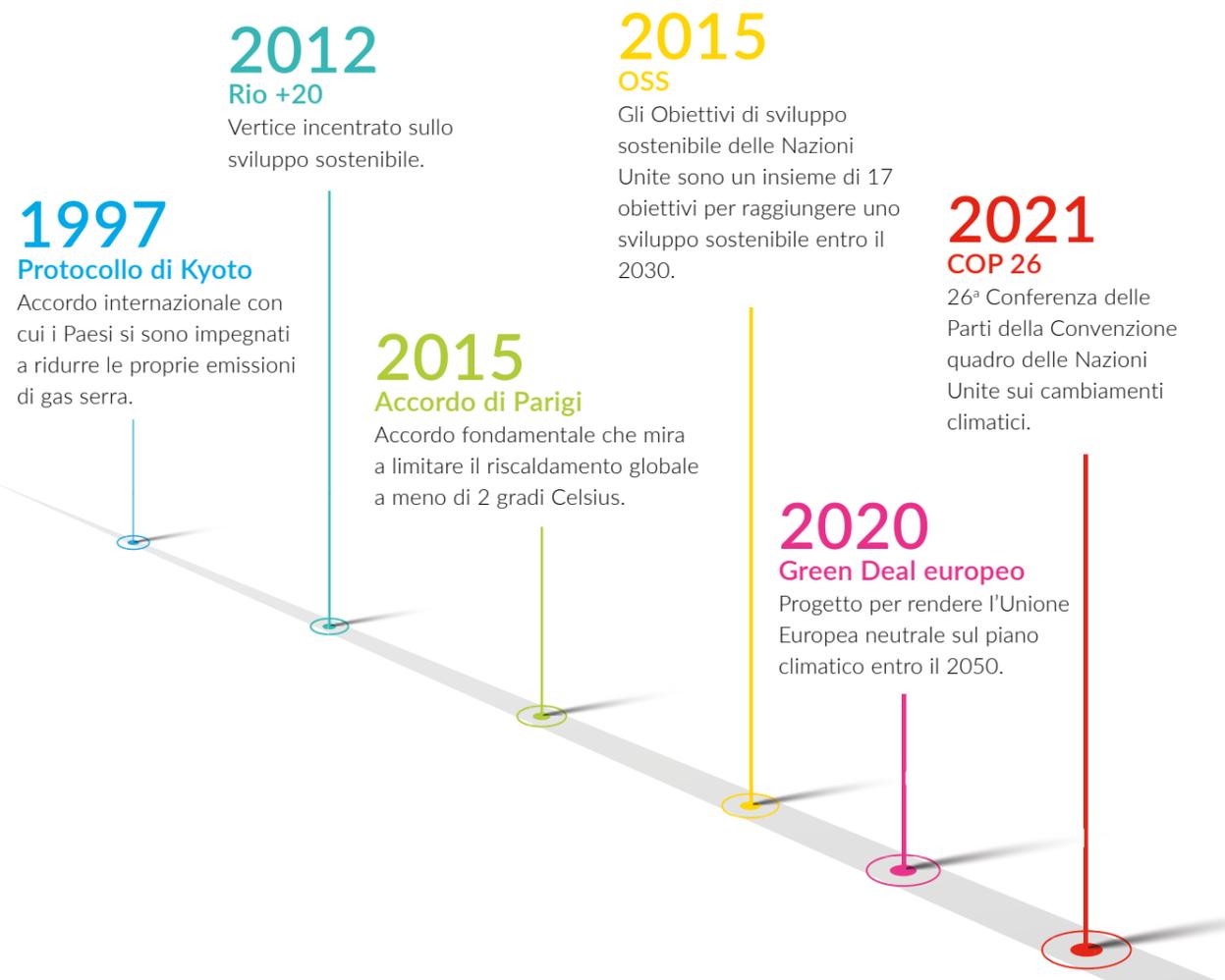
Che cosa significa sostenibilità?

La sostenibilità è un concetto in base al quale le esigenze della generazione attuale vengono soddisfatte senza compromettere la capacità delle generazioni future di soddisfare le proprie. Si tratta di creare un equilibrio tra ambiente, economia e società.

Questo equilibrio ha iniziato a vacillare molti anni fa. Ecco perché si tengono regolarmente conferenze internazionali sul clima. La prima fu a Rio de Janeiro nel 1992. Da allora, tali conferenze vengono organizzate a cadenza breve e vi partecipano sempre più Paesi. Esse rappresentano un passo importante sulla strada per contrastare il cambia-

mento climatico. Pur avendo portato a progressi significativi, gli obiettivi sono ben lungi dall'essere raggiunti. Le misure adottate mirano a tutelare l'ambiente, a rafforzare l'economia e a migliorare la società. Forniscono dunque un contributo importante allo sviluppo sostenibile.

Importanti conferenze internazionali sul clima



I 17 Obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite

I 17 Obiettivi di sviluppo sostenibile (OSS o SDGs, Sustainable Development Goals) delle Nazioni Unite sono un programma globale per rendere il mondo un posto migliore entro il 2030. Gli OSS mirano a radicare la povertà, a contrastare le disuguaglianze e il cambiamento climatico e ad affrontare altre sfide globali.



Per saperne di più sugli obiettivi e sul loro significato, scansionare il codice QR:



Cosa significa investire in modo sostenibile?

Gli investimenti sostenibili sono un investimento nel futuro. Investite in imprese che si impegnano per la sostenibilità. È anche un investimento in una società migliore e in un ambiente più sano.

ESG sta per ambiente, aspetti sociali e conduzione aziendale. Queste tre aree costituiscono i pilastri fondamentali della sostenibilità e svolgono un ruolo primario nella selezione degli investimenti sostenibili. Gli investimenti ESG si basano sull'idea che le imprese impegnate sul fronte della sostenibilità avranno più successo nel lungo periodo. Spes-

so, le imprese che si impegnano per la sostenibilità sono più innovative e responsabili. La considerazione dei criteri ESG nelle decisioni d'investimento è importante anche per l'identificazione dei potenziali rischi di un'impresa. Sono esclusi, ad esempio, alcuni investimenti associati a rischi per la sostenibilità.



Environmental

E come Environmental

La «E» in ESG significa ambiente. Il criterio esamina la misura in cui un'impresa o uno Stato inquina l'ambiente, emette gas serra o sostanze inquinanti, consuma risorse o utilizza l'energia in modo efficiente. I rischi climatici, in particolare, assumono sempre più peso: il cambiamento climatico non è solo un problema ambientale, ma anche una minaccia economica.



Social

S come Social

La «S» in ESG indica gli aspetti sociali delle attività di imprese e Stati. La priorità assoluta è il rispetto della dignità umana. Si tiene conto, ad esempio, della situazione del personale di un'impresa per quanto riguarda la diversità nei team (diversity), la salute e la sicurezza sul lavoro.



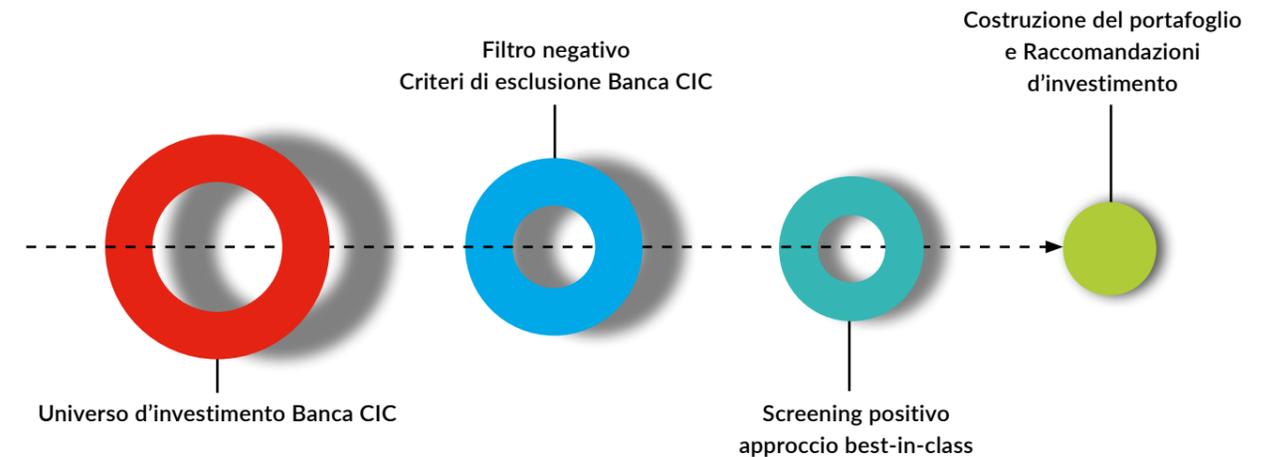
Governance

G come Governance

La «G» in ESG significa conduzione aziendale. Si riferisce al modo in cui si gestiscono imprese, Stati e prodotti finanziari. Ne fanno parte, ad esempio, la trasparenza, l'obbligo di rendere conto delle proprie azioni e il rispetto di leggi e regolamenti.

Investire in modo sostenibile presso la Banca CIC

Le imprese che rispettano i principi ESG tendono a posizionarsi meglio nel lungo periodo. Ciò può ripercuotersi positivamente sul risultato aziendale e quindi anche sul rendimento degli investimenti ESG.



L'universo d'investimento della Banca CIC

Il nostro universo d'investimento è l'insieme delle opportunità d'investimento da cui il nostro CIO e il suo team traggono le proprie scelte nelle decisioni d'investimento.

Il filtro negativo e i criteri di esclusione della Banca CIC

Disponiamo di una serie di criteri di esclusione che utilizziamo per selezionare le imprese non conformi ai nostri standard di sostenibilità. In questi criteri di esclusione rientrano:

- armi proscriette secondo le linee guida della Convenzione delle Nazioni Unite sulle armi
- violazione del Global Compact delle Nazioni Unite, i cui 10 principi comprendono diritti umani, tutela dell'ambiente e lotta alla corruzione
- lavoro minorile
- ingegneria genetica
- gioco d'azzardo (>5% del fatturato aziendale)
- pornografia (>5% del fatturato aziendale)
- estrazione di carbone (>5% del fatturato aziendale)

Lo screening positivo con l'approccio best-in-class

La Banca CIC utilizza il rating MSCI ESG per valutare i rischi di sostenibilità delle imprese. Grazie all'approccio best-in-class, vengono selezionate solo le imprese con i migliori rating ESG nel loro settore. Non raccomandiamo imprese con un rating insoddisfacente.

La selezione dei fondi d'investimento si articola in tre fasi. In una prima fase vengono controllati la performance del fondo, il tracking error* e il team di gestione. Successivamente analizziamo la struttura dei costi e la confrontiamo con il peer group. Nella terza fase si identificano i leader e i laggard nell'ambito della sostenibilità. Prediligiamo i fondi con il rating MSCI ESG migliore.

Costruzione del portafoglio e raccomandazioni d'investimento

La costruzione del portafoglio per i mandati di gestione patrimoniale e le nostre raccomandazioni d'investimento si basano sulla migliore combinazione di obiettivi d'investimento, capacità di rischio, propensione al rischio e requisiti ESG.

* Differenza tra la performance di un portafoglio replicato (es. fondo indicizzato) e quella del portafoglio di riferimento sottostante.

Controllo e monitoraggio ESG dei portafogli

Nell'ambito del vostro mandato di gestione patrimoniale, effettuiamo regolari revisioni ESG dei vostri portafogli per garantire che siano conformi ai nostri obiettivi d'investimento sostenibile. Inoltre, monitoriamo mensilmente i dati ESG per identificare potenziali rischi o controversie.

Da dove provengono i dati ESG?

La valutazione ESG si basa esclusivamente sui dati ottenuti dal fornitore di dati finanziari ed ESG MSCI. MSCI è un fornitore riconosciuto di dati ESG che utilizza una metodologia basata su regole per identificare i leader e i ritardatari di settore in base alla loro vulnerabilità ai rischi ESG e alla loro gestione di tali rischi rispetto ad altre imprese.

Reporting

Ampliamo ulteriormente la nostra offerta ESG e i nostri servizi. In una successiva fase di sviluppo produrremo un rapporto periodico in cui mostreremo il punteggio ESG del portafoglio.

Rischi nel commercio di strumenti finanziari

I rischi specifici relativamente alla sostenibilità (rischi ESG) sono illustrati nell'opuscolo «Rischi nel commercio di strumenti finanziari» (cic.ch/lserfi).

A voi la scelta

La Banca CIC vi offre due possibilità d'investimento. Distinguiamo tra investimenti neutrali e investimenti orientati alla sostenibilità. Prendete la decisione più adatta a voi e ai vostri personali obiettivi di sostenibilità.

Investire in modo sostenibile

Le nostre soluzioni d'investimento incentrate sulla sostenibilità includono imprese votate alla sostenibilità, con effetti positivi sull'ambiente, sulla società e sull'economia. Le imprese sostenibili sono spesso più innovative ed efficienti di quelle non sostenibili. Possono anche essere più resistenti alle crisi e disporre di condizioni migliori per la crescita nel lungo periodo.

Investire in modo neutrale

In questo caso non cambia nulla rispetto al passato. Sebbene le soluzioni d'investimento possano includere investimenti conformi ai nostri criteri di sostenibilità, l'integrazione sistematica di tali investimenti non è perseguita.



Gruppo Crédit Mutuel

Costruiamo il futuro finanziario della nostra clientela sulle stabili fondamenta del Gruppo Crédit Mutuel. Con oltre 36 milioni di clienti, 8,6 milioni di soci e un capitale proprio di oltre 62 miliardi di euro, il Gruppo, che vanta una lunga tradizione, può contare su una delle migliori capitalizzazioni d'Europa. La Banca Crédit Mutuel Alliance Fédérale è

votata alla sostenibilità e lavora per ridurre il proprio impatto ambientale, promuovere lo sviluppo sociale ed economico e creare un futuro più sostenibile. Il Gruppo Crédit Mutuel conferma il suo straordinario impegno come «Entreprise à Mission», introducendo nel 2023 un dividendo sociale.



Visitate il nostro sito web per saperne di più sulle nostre offerte. A questo scopo scansionate il seguente codice QR:



Sedi

Sede principale Basilea

Banca CIC (Svizzera) SA
Marktplatz 13
Casella postale
4001 Basilea
T +41 61 264 12 00

Friburgo

Banca CIC (Svizzera) SA
Rue de Morat 11
Casella postale
1701 Fribourg
T +41 26 350 80 00

Ginevra

Banca CIC (Svizzera) SA
Avenue de la Gare-des-Eaux-Vives 9
Casella postale
1211 Ginevra 6
T +41 22 839 35 00

Losanna

Banca CIC (Svizzera) SA
Avenue de Rhodanie 58
Casella postale
1001 Losanna
T +41 21 614 03 60

Lugano

Banca CIC (Svizzera) SA
Via Serafino Balestra 5
Casella postale
6901 Lugano
T +41 91 911 63 63

Lucerna

Banca CIC (Svizzera) SA
Obergrundstrasse 61
Casella postale
6002 Lucerna
T +41 41 562 61 00

Neuchâtel

Banca CIC (Svizzera) SA
Faubourg de l'Hôpital 8
Casella postale
2001 Neuchâtel
T +41 32 723 58 00

Sion

Banca CIC (Svizzera) SA
Place du Midi 21
Casella postale
1951 Sion
T +41 27 329 47 50

Zurigo

Banca CIC (Svizzera) SA
Schützengasse 30
Casella postale
8021 Zurigo
T +41 44 225 22 11



Impressum

Responsabile del contenuto: Banca CIC (Svizzera) SA, Basilea
Ideazione, impaginazione, realizzazione: Daniela Gysel, Zurigo
Stampa: Gremper AG, Basilea/Pratteln
© 2023

DISCLAIMER

Il presente documento ha finalità puramente informative e di marketing ed è destinato all'uso da parte del destinatario. Lo scopo del presente documento è fornire informazioni generali sull'offerta di soluzioni d'investimento ESG. Le informazioni qui contenute non costituiscono raccomandazioni individuali, sollecitazioni all'acquisto o alla vendita di strumenti d'investimento, né rappresentano una consulenza di alcun tipo. Eventuali affermazioni e previsioni contenute nel presente documento sono puramente indicative e possono essere modificate in qualsiasi momento e senza preavviso. La Banca CIC (Svizzera) SA declina qualsiasi responsabilità per la completezza, l'affidabilità, la correttezza e l'aggiornamento delle presenti informazioni. Eventuali affermazioni e previsioni riferite al futuro si basano su ipotesi e stime attuali e non costituiscono quindi un indicatore affidabile per i risultati futuri. La Banca declina qualsiasi responsabilità per eventuali danni connessi all'utilizzo delle informazioni contenute nel presente documento. Il presente documento non costituisce né un'offerta né un invito a persone domiciliate all'interno di giurisdizioni in cui una tale offerta o un tale invito siano inammissibili e non è rivolto a persone per le quali tale offerta o invito sarebbero illeciti. In assenza di un'autorizzazione scritta della Banca CIC (Svizzera) SA, non è consentita la riproduzione integrale o parziale del presente documento.

