

La gestione patrimoniale con un approccio d'investimento responsabile

I mandati di gestione patrimoniale della Banca Migros sono gestiti secondo l'approccio d'investimento responsabile. Il presente promemoria illustra brevemente questo approccio d'investimento.

Che cosa significa «sostenibilità» per la Banca Migros?

Sin dalla sua fondazione nel 1958 ad opera di Gottlieb Duttweiler, la Banca Migros vive solidi valori. Questa tradizione vuol dire anche un impegno consapevole a favore della sostenibilità, che si traduce in un comportamento rispettoso nei confronti dell'ambiente, della società e dell'economia. È una posizione che ora si riflette anche nell'approccio d'investimento responsabile che la Banca Migros applicherà con coerenza nei suoi mandati di gestione patrimoniale.




Su che basi poggia l'investimento responsabile della Banca Migros?

Negli investimenti convenzionali, la priorità è data principalmente agli aspetti finanziari delle imprese, pur sussistendo il rischio di non includere adeguatamente i rischi sociali o ambientali e quelli legati alla conduzione d'impresa. La Banca Migros basa invece le proprie decisioni d'investimento su svariati pilastri. Consideriamo ad esempio, oltre agli aspetti finanziari, dei criteri di sostenibilità ESG, una scelta che permette non solo di ridurre al minimo i rischi, ma anche di individuare nuove opportunità commerciali.

Cosa significa «ESG»?

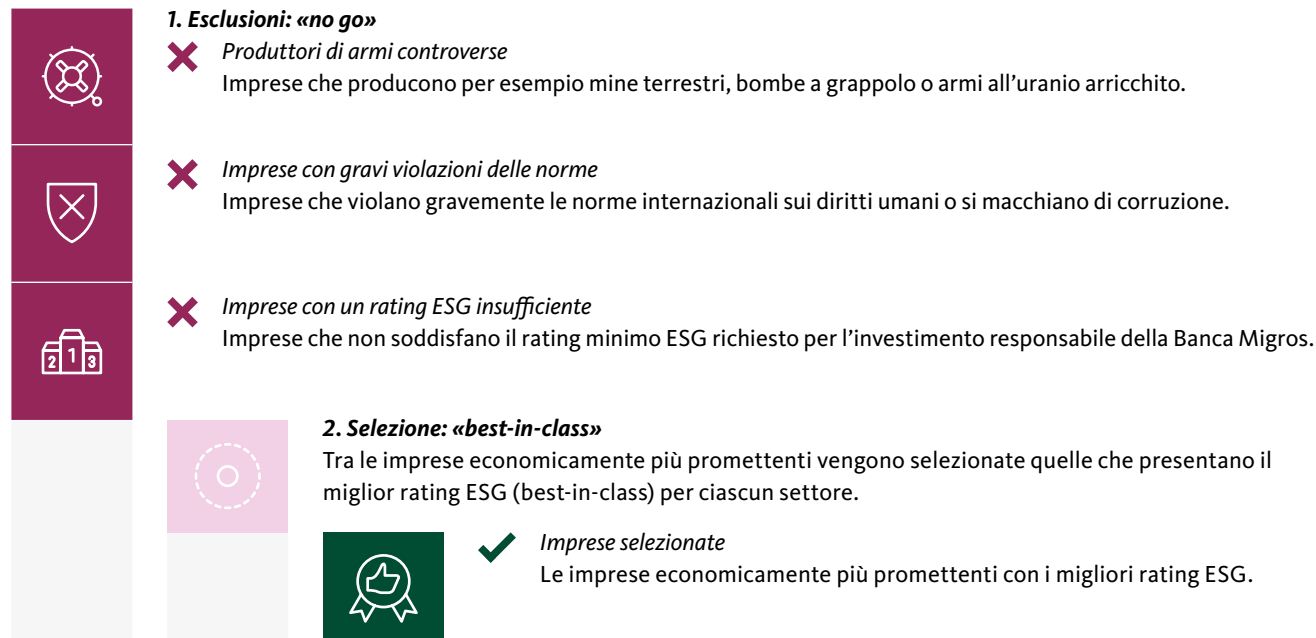
La sigla ESG indica i termini «ambiente» (E = Environment), «aspetti sociali» (S = Social) e «buona conduzione d'impresa» (G = Governance). Negli investimenti sostenibili l'analisi classica delle imprese viene ampliata includendo le dimensioni E, S e G ed effettuata in base a svariati criteri. Il risultato viene sintetizzato nel punteggio ESG o nel rating ESG, di cui si avvalgono i gestori di portafogli nell'adottare decisioni d'investimento. È una procedura ormai consolidata come standard negli investimenti sostenibili. Nella valutazione ESG la Banca Migros si affida alla competenza di MSCI, il maggiore operatore al mondo di analisi della sostenibilità e rating nel settore dell'ambiente, degli aspetti sociali e della conduzione d'impresa.

Le dimensioni ESG e selezionati criteri di esempio

 E = Environment Riferimento all'ambiente	 S = Social Riferimento alla responsabilità sociale	 G = Governance Riferimento alla conduzione d'impresa
<ul style="list-style-type: none"> - Impronta di carbonio - Biodiversità e uso del suolo - Rifiuti tossici ed emissioni 	<ul style="list-style-type: none"> - Sicurezza e salute delle collaboratrici e dei collaboratori - Responsabilità del prodotto - Protezione dei dati 	<ul style="list-style-type: none"> - Etica commerciale - Indipendenza e diversità del Consiglio di amministrazione - Gestione dei rischi e della reputazione

Come si applicano i criteri ESG nella selezione delle imprese?

Universo d'investimento – Le imprese e gli Stati investibili



I vantaggi della gestione patrimoniale responsabile

Opportunità di rendimento positive

A lungo termine ci attendiamo delle opportunità di rendimento almeno pari a quelle degli investimenti classici, con un grado di rischio uguale o inferiore.

Partecipazione a tematiche orientate al futuro

L'inserimento di criteri di sostenibilità ESG consente di individuare nuovi settori commerciali, ciò significa che potrete investire in ambiti e imprese lungimiranti.

Investimenti fondati su valori

Avete la possibilità di investire in maggiore sintonia con i vostri valori, nella selezione è infatti considerato l'impatto positivo sulla società e sull'ambiente.

L'investimento responsabile in termini concreti: «Green Gold»

La Banca Migros è tra le prime banche in Svizzera a introdurre un fondo in oro sostenibile per i suoi mandati di gestione patrimoniale. Questo fondo investe in oro fisico e rintracciabile. Nell'intero processo, dall'estrazione dell'oro nelle miniere alla fase di commercio, si presta costantemente la massima attenzione all'equità e al rispetto di tutte le norme di tutela degli esseri umani e dell'ambiente. Si tratta di aspetti controllati rigorosamente e certificati di conseguenza.

Maggiori informazioni

- Importanza della sostenibilità per la Banca Migros: [bancamigros.ch/sostenibile](https://www.bancamigros.ch/sostenibile)
- Rating MSCI ESG: [msci.com/esg-ratings](https://www.msci.com/esg-ratings)

Nota importante: Il presente promemoria non è il risultato di un'analisi finanziaria (indipendente). Le informazioni ivi contenute non costituiscono né un invito né un'offerta né una raccomandazione ad acquistare o vendere strumenti di investimento o a effettuare determinate transazioni o a concludere qualsiasi altro atto legale, bensì hanno carattere unicamente descrittivo e informativo. In particolare, non costituiscono alcuna raccomandazione personale o consulenza in investimenti. Non tengono conto né degli obiettivi d'investimento né del portafoglio esistente né della propensione al rischio o della capacità di rischio o della situazione finanziaria o di altre esigenze particolari del/della destinatario/a. Il/La destinatario/a è espressamente tenuto/a a prendere le proprie eventuali decisioni d'investimento basandosi su indagini individuali, compreso lo studio dei fogli informativi di base e dei prospetti giuridicamente vincolanti, o sulle informazioni ottenute nell'ambito di una consulenza in investimenti. La Banca Migros non si assume alcuna responsabilità in merito all'esattezza o alla completezza delle informazioni fornite e declina qualsivoglia responsabilità per eventuali perdite o danni di qualsiasi natura che potrebbero derivare dall'utilizzo delle presenti informazioni. Le informazioni riportate rispecchiano esclusivamente un'istantanea dei dati al momento della pubblicazione ed escludono pertanto qualsiasi adeguamento automatico a cadenza regolare.