

26.05.2016
COMUNICATO STAMPA

L'esperienza di Generali Investments in materia di investimenti socialmente responsabili al servizio di Banca Popolare · Volksbank

Milano – Cambiano la politica di investimento e la denominazione di due comparti di VOBA FUND con obiettivo di rendimento assoluto, VOBA FUND – Money Plus e VOBA FUND – Flex, collocati in Italia in esclusiva da Banca Popolare · Volksbank e la cui gestione è affidata in delega a Generali Investments.

I due comparti mutano il proprio nome rispettivamente in **VOBA - Responsible Bond Plus** e **VOBA - Responsible Flex**, mentre l'analisi finanziaria tradizionale viene affiancata da un rigoroso metodo di selezione dei titoli basato su criteri di tipo ESG (*Environmental, Social e Governance*), un sottoinsieme di indicatori di performance non finanziaria che pongono particolare attenzione all'impatto sull'ambiente, sulle relazioni sociali ed economiche e sulla *governance* societaria dell'attività aziendale.

Media Relations
Generali Investments
T +39.366.6814647
ezio.fantuzzi@generali.com

media@generali-invest.com
generali-invest.com
generali.com

Media Relations
Banca Popolare · Volksbank
Jutta Perkmann
T +39.0471.996219
jutta.perkmann@volksbank.it

Paolo Casadonte, Head of Sales Italy di Generali Investments, ha commentato: *“Siamo molto felici di poter mettere a disposizione di Banca Popolare · Volksbank la nostra expertise in materia di investimenti socialmente responsabili (SRI). In un momento in cui l'attenzione del mercato nei confronti di questo tema è sempre più forte, per Generali Investments è fondamentale poter far leva su un team interno dedicato esclusivamente all'analisi SRI per gli investimenti sia del Gruppo Generali che dei nostri clienti terzi.”*

Martin Schweitzer, il direttore Finanze di Banca Popolare · Volksbank, ha così commentato: *“Osserviamo un crescente interesse della nostra clientela verso la sostenibilità negli investimenti. In ogni parte del mondo aumenta la consapevolezza delle persone che le decisioni prese in termini di investimenti si ripercuotono sulla vita delle generazioni future. L'approccio innovativo di VOBA - Responsible Bond Plus e VOBA - Responsible Flex offre agli investitori un'opportunità di investimento concreta e sostenibile in fondi che investono in aziende che agiscono orientate al futuro, all'ecologia e al sociale.”*

VOBA FUND

VOBA FUND è costituito da due comparti che si differenziano per il diverso grado di esposizione ai mercati azionari e, di conseguenza, per la diversa volatilità dei rendimenti. Mentre in VOBA - Responsible Bond Plus la componente equity non può superare il 15%, con una volatilità massima stimata del fondo del 2%, in VOBA - Responsible Flex la quota azionaria, in linea teorica, potrebbe spingersi fino al 100% del portafoglio investito, ma con una volatilità massima dei rendimenti del 15%.

Per entrambi i fondi è prevista la possibilità di scegliere la versione a distribuzione semestrale dei proventi, a beneficio di quanti chiedono all'investimento anche un'integrazione del proprio reddito.

L'implementazione dei principi SRI nella gestione dei comparti avviene attraverso l'investimento diretto in titoli azionari, obbligazionari e/o in fondi SRI *compliant* gestiti da Generali Investments. Oltre a ciò si introducono una *asset allocation* tattica gestita sulla base delle indicazioni del Comitato di Investimento di Generali Investments, e la possibilità di utilizzare derivati per fini di copertura.

Rimangono invece invariati i profili di rischio dei due prodotti, la gestione di portafoglio flessibile e dinamica e il focus sulla gestione del rischio, con particolare attenzione al *drawdown* di portafoglio.

IL TEAM SRI DI GENERALI INVESTMENTS

Diretto da **Franca Perin** e composto da otto analisti SRI basati a Parigi, il team dedicato di analisti SRI di Generali Investments filtra 520 società quotate europee di 26 diversi settori



sulla base di 34 criteri ESG. L'applicazione dei criteri avviene sulla base di un approccio che premia le società che dimostrano lo sforzo maggiore per allinearsi alle "best practices", e a ciascuna società analizzata viene attribuito un rating: l'insieme iniziale di emittenti viene così sostanzialmente dimezzato, e le società selezionate rientrano nel database proprietario S.A.R.A. (*Sustainability Analysis of Responsible Asset Management*). Generali Investments applica oggi una metodologia SRI ad un insieme di portafogli pari a €28,6 miliardi.

GENERALI INVESTMENTS

Generali Investments, la principale società di gestione del Gruppo Generali, offre un'ampia gamma di soluzioni di investimento personalizzate per clienti istituzionali e privati che spaziano dai mandati istituzionali ai fondi comuni. Con un patrimonio in gestione di circa €431 miliardi a fine 2015 (fonte: Generali Investments Europe S.p.A. Società di gestione del risparmio, dicembre 2015), Generali Investments è una delle principali società di gestione in Europa (fonti: IPE, Generali Investments Europe S.p.A. Società di gestione del risparmio, giugno 2015). La società ha sviluppato comprovate competenze nella gestione di portafogli multi-asset con un approccio basato sulla ricerca e prudente nei confronti del rischio, finalizzato a proteggere il capitale investito e generare rendimenti stabili nel lungo termine.

Generali Investments è un brand commerciale di Generali Investments Europe S.p.A. Società di gestione del risparmio, una società di asset management italiana con sede legale presso Via Machiavelli, 4, 34132 Trieste, Italia, e registrata presso l'Albo delle Società di Gestione del Risparmio nella sezione UCITS, numero 18, e nella sezione AIF, numero 22. La società è soggetta alla direzione e al coordinamento di Generali Investments Holding S.p.A.

I fondi succitati sono comparti di VOBFA FUND, fondo comune d'investimento, qualificato come "fonds commun de placement" ("FCP"), ai sensi della legge del Gran Ducato di Lussemburgo, gestiti da Generali Investments Luxembourg S.A., che li ha affidati in delega di gestione a Generali Investments Europe S.p.A. Società di gestione del risparmio e collocati in Italia in esclusiva da Banca Popolare - Volksbank.

BANCA POPOLARE - VOLKSBANK

Banca Popolare - Volksbank, con sede a Bolzano, è presente come banca regionale oltre che in Alto Adige, suo mercato d'origine, anche nel Nord-Est d'Italia nelle province di Trento, Vicenza, Padova, Belluno, Treviso, Pordenone e Venezia. La banca (anno di fondazione 1886), forte del sostegno dei suoi oltre 57.000 soci, dispone di 187 filiali dislocate sul territorio, mentre il personale in organico è di 1.400 collaboratori.

DISCLAIMER

Quanto contenuto in questo documento non costituisce e non può essere considerato offerta o sollecitazione di vendita, di sottoscrizione o di sollecitazione di qualsiasi natura per sottoscrivere quote/azioni di organismi di investimento collettivo in valori mobiliari o adesione ad un'offerta di servizi di investimento. Non è collegato con, o non costituisce la base di, qualunque contratto o impegno. Il suo contenuto non deve essere considerato un consiglio o una raccomandazione per l'investimento. Prima dell'adesione ad un'offerta di servizi di investimento, il proponente l'investimento deve consegnare al potenziale cliente ogni documento previsto dalla normativa di tempo in tempo vigente, documenti questi che il potenziale cliente deve leggere con estrema attenzione prima di effettuare una qualsivoglia scelta di investimento. Generali Investments Europe S.p.A. Società di gestione del risparmio pur verificando ed aggiornando periodicamente le informazioni contenute, declina ogni responsabilità per errori od omissioni e non dovrà essere considerata responsabile in caso di eventuali danni o perdite derivanti da o causati dall'utilizzo improprio delle informazioni contenute nel presente documento. Nessuna assicurazione può essere rilasciata circa la corrispondenza approssimativa delle performance future con quelle sopra citate. Il cliente è invitato a leggere attentamente le regole disponibili nel nostro sito web www.generali-invest.com. Il cliente è invitato a leggere attentamente il KIID, che deve essergli consegnato prima della sottoscrizione dell'investimento, e il prospetto, disponibili sul nostro sito web (www.generali-invest.com), sul sito di Generali Investments Luxembourg S.A. (Management Company di Generali Investments SICAV), www.generali-investments-luxembourg.com, e presso il collocatore oppure sul sito (www.bancapopolare.it). Generali Investments fa parte del Gruppo Generali, istituito nel 1831 a Trieste come Assicurazioni Generali Austro-Italiche. Conflitto di interessi: per il collocamento del fondo Banca Popolare - Volksbank percepisce una commissione da parte di Generali Investments Luxembourg S.A., di conseguenza Banca Popolare - Volksbank si trova in una situazione di conflitto di interessi nel collocamento del fondo rispetto alla vendita di prodotti analoghi al fondo, ugualmente sottoscrivibili o acquistabili presso Banca Popolare - Volksbank, per i quali Banca Popolare - Volksbank non percepisce alcuna remunerazione da parte dell'emittente.