

Investire rispettando i diritti
delle persone e l'ambiente





Comparti Etici NEF
Per investire
in modo sostenibile
e responsabile

Un progetto sostenibile è un progetto che nel lungo termine avrà maggiori possibilità di ottenere buoni rendimenti. La scelta di investire in un comparto etico, non solo esprime un atteggiamento responsabile da parte del risparmiatore, ma appare prevedibilmente - nel lungo termine - quella con migliori prospettive. Le aziende che adottano principi di sostenibilità - e gli stati con una normativa più rigorosa sui diritti del lavoro - risulteranno infatti, in futuro, strutturalmente avvantaggiati in termini di competitività e affidabilità.

I comparti
Etici NEF sono
certificati
con la LuxFLAG
ESG Label



Con NEF è possibile investire secondo i principi della finanza responsabile attraverso comparti specializzati che hanno ottenuto, dalla Luxembourg Finance Labelling Agency, la certificazione della coerenza del processo di investimento con i criteri ESG. Creata nel 2006 da sette istituzioni lussemburghesi, la **Luxembourg Finance Labelling Agency** è un ente internazionale indipendente e no profit che mira a promuovere lo sviluppo della finanza responsabile.



NEF Ethical Global Trends SDG

Il nuovo comparto propone un portafoglio di titoli di aziende e istituzioni che rispettano le indicazioni ONU in materia di risoluzione delle problematiche economiche, ambientali e sociali.

Novità



NEF Ethical Balanced Dynamic

Una scelta di investimento attiva nel rispetto dei diritti delle persone e dell'ambiente. La quota azionaria del fondo può variare dal 25% al 45% del portafoglio.

Disponibile in Classe D con distribuzione di cedola annuale



NEF Ethical Balanced Conservative

Il comparto etico NEF che propone un approccio misurato all'investimento sostenibile e responsabile. La quota azionaria non può superare il 30% del totale investito.

Disponibile in Classe D con distribuzione di cedola annuale



NEF Ethical Total Return Bond

Ricerca della rivalutazione e attento controllo del rischio con un portafoglio obbligazionario globale di elevato profilo ESG e duration compresa tra 0 e 5 anni.

Disponibile in Classe D con distribuzione di cedola semestrale

Investire nel futuro che vorremmo

Obiettivo del comparto è ricercare la crescita del capitale a lungo termine, investendo principalmente in azioni di società quotate nelle borse mondiali. Il comparto focalizza i propri investimenti acquistando in prevalenza azioni emesse da società con profili ambientali, sociali e di governance (ESG) di alta qualità e che contribuiscono al raggiungimento degli Obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) definiti dalle Nazioni Unite.

Società di gestione:

NICHE AM

Categoria	Azionari EUR - Globali
Morningstar	
Valuta	Euro
Rischio cambio	Presente. La copertura valutaria del portafoglio non rientra fra gli scopi principali del comparto
Data di lancio	04/11/2019
Parametro di riferimento	MSCI ACWI TR NET
Modalità di sottoscrizione	PIC - in unica soluzione: l'ammontare del primo investimento nel Fondo è pari a Euro 500,00 PAC - piano di accumulo capitale: versamento minimo Euro 25,00 Durata libera
Commissioni	Gestione: 1,55% annuo
Performance	Assenti
Sottoscrizione	Max 1%
Conversione	Assenti
Riscatto	Assenti
Codici	Classe R - Isin: LU2051778178

Prima dell'adesione leggere il Prospetto Informativo nonché le Informazioni chiave per gli Investitori - KIID - disponibili sul sito web www.nef.lu o presso le Banche Collocatrici.

**NEF Ethical
Global
Trends SDG**





NEF Ethical Balanced Dynamic



Una scelta attiva in un mercato sostenibile e responsabile

Obiettivo del comparto è di ottenere la rivalutazione del capitale mediante un'allocazione attiva dei rischi effettuata in titoli di debito e strumenti di capitale. La componente obbligazionaria può variare dal 40 al 75% (di cui massimo il 35% in obbligazioni societarie non investment grade), la componente azionaria tra il 25 e il 45%. Per i titoli di debito e di capitale di aziende, il comparto ricerca strumenti emessi da società con elevato profilo qualitativo ESG. Per i titoli di debito governativi, il comparto investe in titoli di stati membri o nell'orbita dell'OECD, organizzazioni sovranazionali ed entità con rating investment grade.

Su questo comparto sono disponibili le seguenti classi di quote:

Classe "R"
Ad accumulazione

Classe "D"
A distribuzione,
con pagamento
di una cedola annuale

Società di gestione:



La certificazione LuxFLAG ESG Label è stata concessa a NEF Ethical Balanced Dynamic fino al 30 settembre 2019*.



* Attualmente in corso di rinnovo

Categoria Morningstar	Bilanciati Moderati EUR - Globali
Valuta	Euro
Rischio cambio	Presente. La copertura valutaria del portafoglio non rientra fra gli scopi principali del comparto
Data di lancio	Classe R - 01/07/2015 Classe D - 16/01/2017
Parametro di riferimento	55% JPM Global Unhedged in Eur 15% BarCap Euro Floating Rate Note 10% MSCI World Hedged in Eur 20% Euro Stoxx 50 Eur
Modalità di sottoscrizione	PIC - in unica soluzione: l'ammontare del primo investimento nel Fondo è pari a Euro 500,00 PAC - piano di accumulo capitale: versamento minimo Euro 25,00 Durata libera
Commissioni	Gestione: 1,30% annuo
Performance	Assenti
Sottoscrizione	Max 1%
Conversione	Assenti
Riscatto	Assenti
Codici	Classe R - Isin: LU1249493435 Bloomberg: NEFBIER LX Equity Classe D - Isin: LU1538290393 Bloomberg: NEFBIED LX Equity

Un approccio misurato all'investimento sostenibile e responsabile

Il comparto investe in titoli scelti in base a criteri etici, sociali ed ecologici, dando peso all'analisi dei fondamentali. La quota di titoli a reddito fisso varia dal 60 al 90%, quella delle azioni dal 10 al 30%. La quota di high yield non può superare il 20% del totale. Nella scelta viene data la precedenza a società con profilo ESG qualitativamente elevato. Il fondo investe solo in titoli dei paesi OCSE o di paesi che intrattengono una stretta cooperazione con i paesi OCSE. Le emissioni delle organizzazioni e istituzioni sovranazionali devono trovarsi nella classe di affidabilità investment grade.

Su questo comparto sono disponibili le seguenti classi di quote:

Classe "R"
Ad accumulazione

Classe "D"
A distribuzione,
con pagamento
di una cedola annuale

Società di gestione:



La certificazione LuxFLAG ESG Label è stata concessa a NEF Ethical Balanced Conservative fino al 31 marzo 2020.



Categoria Morningstar	Bilanciati Moderati EUR - Globali
Valuta	Euro
Rischio cambio	Presente. La copertura valutaria del portafoglio non rientra fra gli scopi principali del comparto
Data di lancio	10/04/2017
Parametro di riferimento	40% ML Global Govern Index 1-10y 20% ML Euro Govern Index 1-5y 20% ML Euro Corporate Index 10% MSCI World 10% EuroStoxx 300
Modalità di sottoscrizione	PIC - in unica soluzione: l'ammontare del primo investimento nel Fondo è pari a Euro 500,00 PAC - piano di accumulo capitale: versamento minimo Euro 25,00 Durata libera
Commissioni	Gestione: 1,20% annuo
Performance	Assenti
Sottoscrizione	Max 1%
Conversione	Assenti
Riscatto	Assenti
Codici	Classe R - Isin: LU1555071874 Bloomberg: NEFEBCR LX Equity Classe D - Isin: LU1555072252 Bloomberg: NEFEBCD LX Equity





NEF Ethical Total Return Bond



Una proposta globale per una finanza sostenibile e responsabile

Il comparto si propone di realizzare un risultato positivo e una rivalutazione del capitale durante l'intero ciclo di mercato, in Euro, mediante un'asset allocation dinamica e un controllo del rischio cautelativo. Il patrimonio del comparto è investito in obbligazioni globali con un elevato profilo ESG. Il comparto è destinato a clienti con un orizzonte temporale di investimento di medio e lungo periodo, che intendano investire in un portafoglio ampiamente diversificato di strumenti finanziari a tasso fisso o variabile di medio-lungo termine e che intendano ottenere un ragionevole ritorno in termini di capitale e di investimento, tenendo comunque in considerazione le correlative fluttuazioni di prezzo.

Su questo comparto sono disponibili le seguenti classi di quote:

Classe "R"
Ad accumulazione

Classe "D"
A distribuzione,
con pagamento
di una cedola semestrale

Società di gestione:



La certificazione LuxFLAG ESG Label è stata concessa a NEF Ethical Total Return Bond fino al 31 marzo 2020.



Categoria Morningstar Obbligazionari Flessibili Globali - EUR Hedged

Valuta Euro

Rischio cambio Tendenzialmente assente. Il gestore può attuare strategie di copertura del rischio cambio

Data di lancio Classe R - 07/05/2007
Classe D - 30/05/2011

Modalità di sottoscrizione PIC - in unica soluzione: l'ammontare del primo investimento nel Fondo è pari a Euro 500,00
PAC - piano di accumulo capitale:
versamento minimo Euro 25,00
Durata libera

Commissioni Gestione: 0,80% annuo

Performance Assenti

Sottoscrizione Max 0,50%

Conversione Assenti

Riscatto Assenti

Codici Classe R - Isin: LU0281637115
Bloomberg: NEFRDIN LX Equity
Classe D - Isin: LU0620742055
Bloomberg: NEFRISD LX Equity

Solidarietà e impegno sociale sono parte della cultura di NEF, come delle banche che lo hanno creato per le esigenze dei loro clienti

Il primo impegno di NEF è quello di assicurare, con il contributo delle società di investimento selezionate per le diverse specializzazioni, una elevata qualità di gestione ai propri comparti. Oltre a ciò, coerentemente con lo spirito che anima le banche che ne hanno voluto la creazione, il fondo contribuisce a iniziative di solidarietà di alto valore sociale.

I comparti NEF Ethical sostengono Save the Children, la più grande organizzazione indipendente per la difesa e la promozione dei diritti dei bambini

NEF ha scelto di contribuire all'attività di Save the Children, una ONG riconosciuta dal Ministero degli Affari Esteri che, dal 1911, lotta per i diritti dei bambini e per migliorare le loro condizioni di vita in tutto il mondo. Oltre che finanziariamente, NEF sostiene le attività di Save the Children attraverso iniziative di comunicazione rivolte ai suoi intermediari e sottoscrittori.

Per ulteriori informazioni: www.savethechildren.it



Sul Garda, Arché e NEF fanno vivere ai disabili l'esperienza della barca a vela

Per contrastare l'emarginazione sociale dei più deboli, l'iniziativa della Cooperativa Sociale Arché, che NEF sostiene da oltre dieci anni, punta a favorire un reale processo di inclusione sociale e a trasmettere concreti valori educativi permettendo di vivere e condividere emozioni attraverso la pratica sportiva. Nella splendida cornice del lago di Garda, a bordo di una barca a vela di 12,5 metri, completamente priva di barriere architettoniche, persone disabili e non solo, apprendono così i fondamenti della navigazione, imparando dallo sport quanto sia bello impegnarsi e rispettare gli altri.

Per ulteriori informazioni: www.arche-tn.it



Un panorama diversificato di opportunità a disposizione dei risparmiatori

Comparti Etici

NEF Ethical Total Return Bond
NEF Ethical Balanced Conservative
NEF Ethical Balanced Dynamic
NEF Ethical Global Trends SDG

Comparti Obbligazionari

NEF Euro Short Term Bond
NEF Euro Bond
NEF Euro Corporate Bond
NEF Emerging Market Bond
NEF Global Bond

Comparti Azionari

NEF Euro Equity
NEF EE.ME.A. Equity
NEF Pacific Equity
NEF U.S. Equity
NEF Emerging Market Equity
NEF Global Equity
NEF Global Property

Comparti Bilanciati

NEF Risparmio Italia PIR
NEF Risparmio Italia

