OFFERTA COMMERCIALE

Etica Sgr, al tuo fianco per gli investimenti sostenibili e responsabili

Comunicazione di marketing

etica SGR
Investimenti responsabili

LINEA VALORI RESPONSABILI

Composta da 5 fondi comuni di investimento SRI (investimenti sostenibili e responsabili) di diritto italiano, **ampiamente diversificati** per classe di attivo, area geografica e settore. Tutti i titoli presenti nei portafogli dei fondi della linea "Valori Responsabili" hanno superato il nostro processo di **analisi ESG** (ambientale, sociale e di buona governance), una selezione **molto rigorosa** nel rispetto dell'ambiente e dei diritti umani.

FONDI DELLA LINEA VALORI RESPONSABILI	CLASSI Acc ▶ Classe ad accumulazione dei proventi Dis ▶ Classe a distribuzione dei proventi	CODICE ISIN	DATA AVVIO	IL FONDO IN BREVE
Etica Azionario	R (Acc)	IT0004097405	02/01/2007	Punta su una performance di valore nel tempo investendo sui mercati azionari globali
	RD (Dis)	IT0005336877	02/07/2018	
Etica Bilanciato	R (Acc)	IT0003409213	18/02/2003	Coglie le opportunità dei mercati azionari bilanciandole con una componente obbligazionaria
	RD (Dis)	IT0005336851	02/07/2018	
Etica Rendita Bilanciata	R (Acc)	IT0005117533	14/09/2015	Privilegia l'esposizione ai mercati obbligazionari, cogliendo anche le opportunità dei mercati azionari
	RD (Dis)	IT0005117558	14/09/2015	
Etica Obbligazionario Misto	R (Acc)	IT0003409197	18/02/2003	Affianca a una solida base obbligazionaria la ricerca di valore sui mercati azionari
	RD (Dis)	IT0005336893	02/07/2018	
Etica Obbligazionario Breve Termine	R (Acc)	IT0003409171	18/02/2003	Investe con tranquillità nel breve periodo contenendo le oscillazioni dei mercati finanziari più rischiosi

LINEA FUTURI RESPONSABILI

Composta dai fondi comuni di investimento **Etica Impatto Clima** ed **Etica Obiettivo Sociale**, la linea ripone particolare attenzione ad aspetti riguardanti un determinato tema di investimento.
Etica Impatto Clima è un fondo **bilanciato** che investe in emittenti con un particolare focus su tematiche legate **agli aspetti ambientali e al cambiamento climatico**.
Etica Obiettivo Sociale è un fondo **bilanciato obbligazionario** che investe in emittenti con un particolare focus sulle **tematiche legate al lavoro, ai diritti umani e dei lavoratori, alla coesione sociale e giustizia sociale.**

FONDO DELLA LINEA FUTURI RESPONSABILI	CLASSI Acc ▶ Classe ad accumulazione dei proventi Dis ▶ Classe a distribuzione dei proventi	CODICE ISIN	DATA AVVIO	IL FONDO IN BREVE
Etica Impatto Clima	R (Acc)	IT0005341901	01/10/2018	Investe con un focus sulla transizione verso un'economia a basso impatto di carbonio
	RD (Dis)	IT0005341943	01/10/2018	
Etica Obiettivo Sociale	R (Acc)	IT0005497729	22/08/22	Investe con un focus sulle tematiche legate al lavoro, alla società e al governo
	RD (Dis)	IT0005497745	22/08/22	

(*) Nel caso di sc

PRI

Etica Sgr aderisce ai Principi per l'Investimento Responsabile (PRI) delle Nazioni Unite fin dal 2009, diventando la prima società italiana a sottoscrivere l'impegno a incorporare i criteri ESG (ambientali, sociali e di governance) nelle proprie decisioni di investimento e di azionariato attivo.

Tutti i fondi gestiti da Etica Sgr sono classificati come prodotti che perseguono un obiettivo esplicito di sostenibilità ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento UE 2019/2088 o come prodotti che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali nel rispetto di prassi di buona governance ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento UE 2019/2088.

AZIONI	INDICATORE SINTETICO DI RISCHIO	BENCHMARK	VERS. INIZIALE (MIN)	VERS. SUCCESSIVI (MIN)	COMM. GESTIONE (ANNUA)	DIRITTO FISSO (*)
Fino al 100%	1 2 3 4 5 **6** 7 Rischio più basso — Rischio più elevato	• 90% MSCI World ESG Universal Net Total Return (in Euro) • 10%ICE BofA Euro Treasury Bill Index	PIC: 500 € PAC: 50 € PIC: 2.000 € PAC: 2.000 €	PIC: 200 € PAC: 50 €	1,90%	12 €
Max 70%	1 2 3 4 **5** 6 7 Rischio più basso — Rischio più elevato	• 60% MSCI World ESG Universal Net Total Return (in Euro) • 35% JP Morgan EMU • 5% ICE BofA Euro Treasury Bill Index	PIC: 500 € PAC: 50 € PIC: 2.000 € PAC: 2.000 €	PIC: 200 € PAC: 50 €	1,80%	12 €
Max 40%	1 2 3 **4** 5 6 7 Rischio più basso — Rischio più elevato	• 30% MSCI World Net Total Return (in Euro) • 45% JP Morgan EMU • 25% ICE BofA Euro Treasury Bill Index	PIC: 500 € PAC: 50 € PIC: 2.000 € PAC: 2.000 €	PIC: 200 € PAC: 50 €	1,50%	12 €
Max 20%	1 2 **3** 4 5 6 7 Rischio più basso — Rischio più elevato	• 10% MSCI World Net Total Return (in Euro) • 65% JP Morgan EMU • 25% ICE BofA Euro Treasury Bill Index	PIC: 500 € PAC: 50 € PIC: 2.000 € PAC: 2.000 €	PIC: 200 € PAC: 50 €	1,20%	12 €
Nessuna	1 **2** 3 4 5 6 7 Rischio più basso — Rischio più elevato	• 80% JP Morgan EMU 1-3 anni • 20% ICE BofA Euro Treasury Bill Index	PIC: 500 € PAC: 50 €	PIC: 200 € PAC: 50 €	0,60%	12 €

AZIONI	INDICATORE SINTETICO DI RISCHIO	BENCHMARK	VERS. INIZIALE (MIN)	VERS. SUCCESSIVI (MIN)	COMM. GESTIONE (ANNUA)	DIRITTO FISSO (*)
Max 60%	1 2 3 **4** 5 6 7 Rischio più basso — Rischio più elevato	• 50% MSCI World ESG Universal Net Total Return (in Euro) • 30% JP Morgan EMU • 20% ICE BofA Euro Treasury Bill Index	PIC: 500 € PAC: 50 € PIC: 2.000 € PAC: 2.000 €	PIC: 200 € PAC: 50 €	1,60%	12 €
Max 45%	1 2 3 **4** 5 6 7 Rischio più basso — Rischio più elevato	Il fondo non adotta un benchmark come indice di riferimento (**)	PIC: 500 € PAC: 50 € PIC: 2.000 € PAC: 2.000 €	PIC: 200 € PAC: 50 €	1,40%	12 €

ottoscrizione in modalità PAC, il diritto fisso è dovuto solo sul primo versamento, salvo esenzioni nei periodi di campagna commerciale come previsto da Prospetto.

I fondi non offrono garanzie di rendimento e non assicurano il rimborso del capitale investito.

(**) Al posto del benchmark è stata individuata una misura di rischio espressa in termini di volatilità (deviazione standard annualizzata) compresa tra 5% e 10% e tendenzialmente pari al 7%.

CHI SIAMO

09/2022

Etica Sgr nasce nel 2000 ed è, ad oggi, l'unica società di gestione del risparmio italiana che propone esclusivamente fondi comuni di investimento sostenibili e responsabili.

Siamo convinti da sempre che analizzare e selezionare gli emittenti da un punto di vista ambientale, sociale e di governance (ESG) sia un driver importante per la creazione di valore nel lungo periodo. La selezione dei titoli che compongono i nostri fondi si pone l'obiettivo di individuare i Paesi più virtuosi dal punto di vista socio-ambientale e le aziende più attente alla sostenibilità.
A questo si unisce poi un'attenta analisi finanziaria. Reputiamo fondamentale indirizzare le aziende in cui investono i nostri fondi a cogliere le nuove sfide di un mondo in veloce cambiamento e orientarle verso uno sviluppo sostenibile. Per questa ragione esercitiamo azioni di engagement: facciamo valere i nostri diritti di azionista e dialoghiamo con il management per sollecitare le imprese all'adozione di condotte sempre più responsabili.

Tutti i fondi di Etica Sgr si caratterizzano per una struttura commissionale semplice e trasparente: **non sono previsti costi di ingresso, uscita, switch e/o commissioni legate al rendimento.**

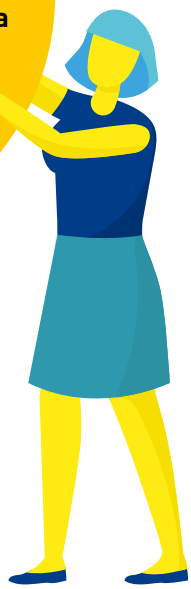
È possibile approfondire le metodologie utilizzate per valutare, misurare e monitorare le caratteristiche ambientali, sociali e di governance o l'impatto degli investimenti sostenibili nella sezione: **eticasgr.com/investimento-responsabile.**

PER SAPERNE DI PIÙ:

www.eticasgr.com

Etica Sgr S.p.A.
via Napo Torriani, 29 - 20124 Milano
Tel. 02.67 071 422
commerciale@eticasgr.it

I fondi comuni di investimento di Etica Sgr prevedono un contributo volontario al momento della sottoscrizione, pari allo 0,1% dell'importo investito, a favore di un fondo che fa da garanzia a progetti di **microfinanza in Italia** e che sostiene progetti di **crowdfunding ad alto valore sociale**, sempre in Italia, selezionati da Banca Etica.



Comunicazione di marketing a cura di Etica SGR S.p.A., società di gestione del risparmio che propone esclusivamente fondi comuni di investimento sostenibili.
È necessario che l'investitore concluda un'operazione d'investimento avente ad oggetto fondi comuni di investimento solo dopo averne compreso le caratteristiche complessive e il grado di esposizione ai relativi rischi, tramite un'attenta lettura del Prospetto informativo e del documento contenente informazioni chiave per gli investitori (KIID) di ciascun fondo, che – unitamente alle informazioni sugli aspetti relativi alla sostenibilità ai sensi del Regolamento (UE) 2019/2088, – sono messi a disposizione sul sito www.eticasgr.com.
L'investimento nello specifico ha ad oggetto l'acquisizione delle quote di uno o più fondi e comporta dei rischi connessi alle possibili variazioni del valore delle quote medesime, che a loro volta risentono delle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in cui vengono investite le risorse dei fondi. L'investimento nei fondi non offre alcuna garanzia di rendimento e non assicura il rimborso del capitale inizialmente investito. Gli eventuali rendimenti futuri sono soggetti a tassazione, la quale dipende dalla situazione personale di ciascun investitore e può cambiare in futuro.
Nella redazione della presente comunicazione non sono stati presi in considerazione gli obiettivi di investimento, la situazione e bisogni finanziari dei potenziali destinatari della stessa. Essa, pertanto, non può essere in alcun modo interpretata come una consulenza in materia di investimenti. I destinatari della presente comunicazione si assumono piena ed assoluta responsabilità per l'utilizzo delle informazioni contenute nella stessa nonché per le scelte di investimento eventualmente effettuate sulla base di essa, in quanto l'eventuale utilizzo come supporto di scelte d'investimento non è consentito ed è a completo rischio dell'investitore.
La presente comunicazione non può essere distribuita, né riprodotta in alcuna delle sue parti, in qualsiasi forma, senza la preventiva autorizzazione di Etica SGR S.p.A..

È stata utilizzata carta proveniente da foreste gestite in maniera responsabile secondo i criteri FSC ® (Forest Stewardship Council ®) e da altre fonti controllate. Per la stampa sono stati usati inchiostri con solventi a base vegetale.

etica SGR
Investimenti responsabili