

# ETICA E RESPONSABILITÀ FANNO FIORIRE IL RISPARMIO.

UN'ESCLUSIVA GAMMA  
DI SOLUZIONI DI INVESTIMENTO  
NEL RISPETTO DELL'AMBIENTE  
E DEI DIRITTI UMANI.



 **Etica SGR**  
GRUPPO BANCA POPOLARE ETICA

## ETICA E RESPONSABILITÀ

### ETICA OBBLIGAZIONARIO MISTO



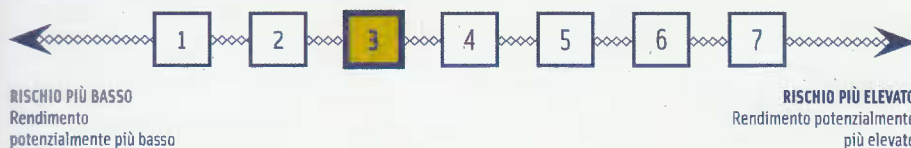
Per accedere con **serenità**  
ad un potenziale interessante

**Categoria Assogestioni**  
Obbligazionari misti.

#### A chi è consigliato

A chi mira a realizzare un incremento graduale del valore del capitale investito nel rispetto di principi di responsabilità sociale e ambientale. È un prodotto pensato in particolare per chi desidera approssicare l'investimento azionario temperandone la volatilità con una solida base obbligazionaria.

#### Profilo di rischio e di rendimento



#### Tipologia di investimento

Il fondo investe in obbligazioni denominate in euro e in azioni appartenenti ai mercati sviluppati, denominate in euro e in valuta estera. L'investimento in azioni può raggiungere un livello massimo pari al 20% del portafoglio del fondo. Le scelte e i risultati di gestione del fondo si confrontano con un indice di riferimento (benchmark) così composto:

- 65% JP Morgan GBI EMU
- 25% BofA Merrill Lynch Euro Government Bill Index
- 10% MSCI Developed Markets World (in Euro).

#### I punti di forza

Diversifica gli investimenti al fine di difendere il capitale durante le fasi negative dei mercati, senza rinunciare alle opportunità di rivalutazione dei mercati azionari. I titoli azionari e obbligazionari sono selezionati attraverso un'accurata analisi socio-ambientale delle imprese e degli Stati più virtuosi dal punto di vista della responsabilità sociale.

La gestione finanziaria del portafoglio è affidata ad Anima Sgr, società di gestione del risparmio indipendente tra le leader del mercato italiano.

#### Le modalità di sottoscrizione

Il fondo può essere sottoscritto in un'unica soluzione (PIC) o attraverso Piani di Accumulo (PAC).

L'importo minimo per la sottoscrizione in un'unica soluzione (PIC) è di 500 euro.

Per i versamenti tramite Piani di Accumulo (PAC) l'importo minimo unitario è pari a 50 euro al mese e la cadenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale\*.

#### Quanto costa

Il fondo non ha commissioni di entrata, di uscita o di performance. La commissione di gestione è dell'1,20% su base annua. È prevista l'applicazione di

Il cliente ha la facoltà di devolvere lo 0,1% dell'importo sottoscritto a favore di un fondo per progetti ad alto valore socio-ambientale in Italia selezionati da Banca Etica e finanziati attraverso il microcredito e il crowdfunding.

\* L'operatività può variare a seconda del collocatore di riferimento.

## ETICA OBBLIGAZIONARIO MISTO

## ETICA OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE



Per investire con tranquillità  
nel breve periodo

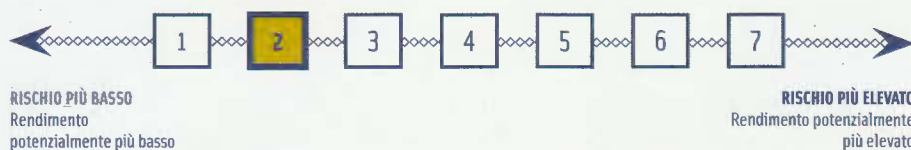
### Categoria Assogestioni

Obbligazionari euro governativi breve termine.

### A chi è consigliato

A chi mira a realizzare un incremento contenuto del valore del capitale investito nel rispetto di principi di responsabilità sociale e ambientale, con un'ottica di breve periodo.

### Profilo di rischio e di rendimento



### Tipologia di investimento

Il fondo investe in titoli di Stato e obbligazioni denominati in euro, con durata finanziaria contenuta.

È escluso l'investimento in azioni. Le scelte e i risultati di gestione del fondo si confrontano con un indice di riferimento (benchmark) così composto:

- 80% JP Morgan GBI EMU 1-3 anni
- 20% BofA Merrill Lynch Euro Government Bill Index.

### I punti di forza

Investe in titoli di Stato di breve periodo diversificando anche per emittenti societari. Punta a contenere i rischi al fine di preservare il capitale investito. I titoli obbligazionari sono selezionati attraverso un'accurata analisi socio-ambientale delle imprese e degli Stati più virtuosi dal punto di vista della responsabilità sociale.

La gestione finanziaria del portafoglio è affidata ad Anima Sgr, società di gestione del risparmio indipendente tra le leader del mercato italiano.

### Le modalità di sottoscrizione

Il fondo può essere sottoscritto in un'unica soluzione (PIC) o attraverso Piani di Accumulo (PAC).

L'importo minimo per la sottoscrizione in un'unica soluzione (PIC) è di 500 euro.

Per i versamenti tramite Piani di Accumulo (PAC) l'importo minimo unitario è pari a 50 euro e la cadenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale\*.

### Quanto costa

Il fondo non ha commissioni di entrata, di uscita o di performance. La commissione di gestione è dello 0,60% su base annua. È prevista l'applicazione di diritti fissi pari a 12 euro per ciascuna sottoscrizione in un'unica soluzione (PIC) o per la prima rata dei Piani di Accumulo (PAC).

### Il contributo per il microcredito e il crowdfunding

Il cliente ha la facoltà di devolvere lo 0,1% dell'importo sottoscritto a favore di un fondo per progetti ad alto valore socio-ambientale in Italia selezionati da Banca Etica e finanziati attraverso il microcredito e il crowdfunding.

\* L'operatività può variare a seconda del collocatore di riferimento.

## La nostra storia parla di crescita.

Etica Sgr è la società di gestione del risparmio nata nel 2000 da un'idea di Banca Popolare Etica con la collaborazione di *Banca Popolare di Milano* e vede oggi la partecipazione anche di *Banca Popolare di Sondrio*, *Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo del Nord Est* e *BPER Banca*. Attualmente è l'unica Sgr italiana che istituisce e gestisce esclusivamente **fondi comuni d'investimento socialmente responsabili** con lo scopo di rappresentare i valori della **finanza etica** nei mercati finanziari.

### Ecco dove trovare i fondi Valori Responsabili:

I fondi promossi da Etica Sgr sono distribuiti in tutta Italia da oltre 200 collocatori tra banche, reti di promotori e collocatori online. In particolare potete sottoscrivere i fondi etici più adatti alle vostre esigenze presso le filiali o i promotori di **Banca Popolare Etica**, **Gruppo Banca Popolare di Milano**, **Gruppo BPER**, **Banca Popolare di Sondrio**, **Casse Rurali Trentine**, **Banca Popolare dell'Alto Adige**, **Banca di Piacenza**, **Banca Carim**, **Valori e Finanza Investimenti SIM**, un ampio numero di **Banche di Credito Cooperativo**, **Webank** (**Banca Popolare di Milano**) e **Online Sim**.

L'elenco completo dei nostri collocatori è disponibile sul sito [www.eticasgr.it](http://www.eticasgr.it)

Etica Sgr  
via Napo Torriani, 29 - 20124 Milano - Tel. 02.67 071 422  
[www.eticasgr.it](http://www.eticasgr.it) [posta@eticasgr.it](mailto:posta@eticasgr.it)

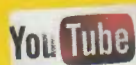
### Seguiteci anche su...



[facebook.com/eticasgr](https://facebook.com/eticasgr)



[twitter.com/eticasgr](https://twitter.com/eticasgr)



[youtube.com/eticasgr](https://youtube.com/eticasgr)



[linkedin.com/company/etica-sgr](https://linkedin.com/company/etica-sgr)

Prima dell'adesione leggere i KIID e il Prospetto, disponibili presso i collocatori dei fondi e sul sito [www.eticasgr.it](http://www.eticasgr.it).



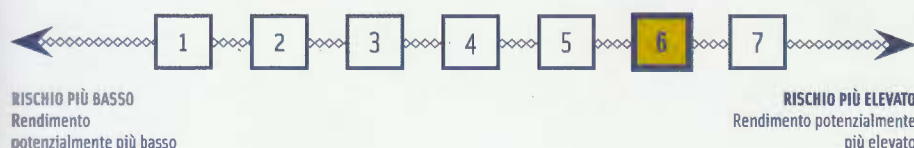
**RICICLATO**  
Carta prodotta da  
materiale riciclato  
FSC® C108340

**Categoria Assogestioni**

Azionari Internazionali.

**A chi è consigliato**

A chi mira a realizzare un incremento significativo del valore del capitale investito nel rispetto di principi di responsabilità sociale e ambientale, diversificando l'investimento sui mercati azionari di tutto il mondo.

**Profilo di rischio e di rendimento****Tipologia di investimento**

Il fondo investe principalmente in azioni appartenenti ai mercati sviluppati, denominate in euro e in valuta estera. Le scelte e i risultati di gestione del fondo si confrontano con un indice di riferimento (benchmark) così composto:

- 90% MSCI Developed Markets World (in Euro)
- 10% BofA Merrill Lynch Euro Government Bill Index.

**I punti di forza**

Diversifica l'investimento sui mercati azionari di tutto il mondo, selezionando attraverso un'accurata analisi socio-ambientale i titoli delle imprese più virtuose dal punto di vista della responsabilità sociale.

La gestione finanziaria del portafoglio è affidata ad Anima Sgr, società di gestione del risparmio indipendente tra le leader del mercato italiano.

**Le modalità di sottoscrizione**

Il fondo può essere sottoscritto in un'unica soluzione (PIC) o attraverso Piani di Accumulo (PAC).

L'importo minimo per la sottoscrizione in un'unica soluzione (PIC) è di 500 euro.

Per i versamenti tramite Piani di Accumulo (PAC) l'importo minimo unitario è pari a 50 euro e la cadenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale\*.

**Quanto costa**

Il fondo non ha commissioni di entrata, di uscita o di performance. La commissione di gestione è dell'1,90% su base annua. È prevista l'applicazione di diritti fissi pari a 12 euro per ciascuna sottoscrizione in un'unica soluzione (PIC) o per la prima rata dei Piani di Accumulo (PAC).

**Il contributo per il microcredito e il crowdfunding**

Il cliente ha la facoltà di devolvere lo 0,1% dell'importo sottoscritto a favore di un fondo per progetti ad alto valore socio-ambientale in Italia selezionati da Banca Etica e finanziati attraverso il microcredito e il crowdfunding.

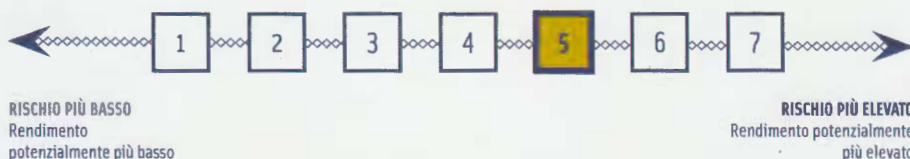
\* L'operatività può variare a seconda del collocatore di riferimento.

**Categoria Assogestioni**

Bilanciati.

**A chi è consigliato**

A chi mira a realizzare un incremento moderato del valore del capitale investito nel rispetto di principi di responsabilità sociale e ambientale, bilanciando le opportunità di rivalutazione dei mercati azionari con una solida base obbligazionaria.

**Profilo di rischio e di rendimento****Tipologia di investimento**

Il fondo investe in azioni appartenenti ai mercati sviluppati e in obbligazioni, denominate in euro e in valuta estera. L'investimento in azioni può raggiungere un livello massimo pari al 70% del portafoglio del fondo. Le scelte e i risultati di gestione del fondo si confrontano con un indice di riferimento (benchmark) così composto:

- 60% MSCI Developed Markets World (in Euro)
- 35% JP Morgan GBI EMU
- 5% BofA Merrill Lynch Euro Government Bill Index.

**I punti di forza**

Diversifica l'investimento bilanciando le opportunità di rendimento dei mercati azionari e quelle dei mercati obbligazionari. I titoli azionari e obbligazionari sono selezionati attraverso un'accurata analisi socio-ambientale delle imprese e degli Stati più virtuosi dal punto di vista della responsabilità sociale. La gestione finanziaria del portafoglio è affidata ad Anima Sgr, società di gestione del risparmio indipendente tra le leader del mercato italiano.

**Le modalità di sottoscrizione**

Il fondo può essere sottoscritto in un'unica soluzione (PIC) o attraverso Piani di Accumulo (PAC).

L'importo minimo per la sottoscrizione in un'unica soluzione (PIC) è di 500 euro.

Per i versamenti tramite Piani di Accumulo (PAC) l'importo minimo unitario è pari a 50 euro e la cadenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale\*.

**Quanto costa**

Il fondo non ha commissioni di entrata, di uscita o di performance. La commissione di gestione è dell'1,80% su base annua. È prevista l'applicazione di diritti fissi pari a 12 euro per ciascuna sottoscrizione in un'unica soluzione (PIC) o per la prima rata dei Piani di Accumulo (PAC).

**Il contributo per il microcredito e il crowdfunding**

Il cliente ha la facoltà di devolvere lo 0,1% dell'importo sottoscritto a favore di un fondo per progetti ad alto valore socio-ambientale in Italia selezionati da Banca Etica e finanziati attraverso il microcredito e il crowdfunding.

\* L'operatività può variare a seconda del collocatore di riferimento.



### Il fondo è disponibile in due classi:

- Classe R – ad accumulazione dei proventi.
- Classe RD – a distribuzione dei proventi.

### Categoria Assogestioni

Bilanciati obbligazionari.

### A chi è consigliato

A chi punta a realizzare un incremento moderato del valore del capitale investito nel rispetto di principi di responsabilità sociale e ambientale. È un investimento pensato per chi desidera apprezzare il mondo azionario temprandone però la volatilità con una solida base obbligazionaria.

### Profilo di rischio e di rendimento



### Tipologia di investimento

Il fondo investe prevalentemente in obbligazioni di emittenti sovrani e Organismi Sovranazionali e in via residuale in obbligazioni societarie prevalentemente quotati nei mercati regolamentati dell'area euro. Il fondo investe fino a un massimo del 40% del portafoglio in azioni denominate in euro e in valuta estera appartenenti prevalentemente ai mercati sviluppati. Le scelte di investimento si confrontano con un indice di riferimento (benchmark) così composto:

- 45% JP Morgan GBI EMU
- 30% MSCI Developed Markets World (in Euro)
- 25% BofA Merrill Lynch Euro Government Bill Index

### I punti di forza

Diversifica l'investimento bilanciando le opportunità di rendimento dei mercati obbligazionari e quelle dei mercati azionari. La disponibilità del fondo in due distinte classi d'investimento consente ad ogni risparmiatore di perseguire il suo personale obiettivo di rendimento, scegliendo tra una crescita moderata del capitale sul medio – lungo periodo e la generazione di un potenziale flusso di rendimento periodico.

### Le modalità di sottoscrizione

Il fondo può essere sottoscritto per entrambe le classi in un'unica soluzione (PIC) o attraverso piani di accumulo (PAC). L'importo minimo per la sottoscrizione in un'unica soluzione è di 500 euro per la classe R e di 2.000 euro per la classe RD. Per i versamenti tramite piano di accumulo (PAC) l'importo minimo unitario è pari a 50 euro e la cadenza mensile, trimestrale, semestrale o annuale\*.

### Quanto costa

Il fondo non prevede commissioni di entrata, di uscita o di performance per entrambe le classi. La commissione di gestione è pari all'1,50% su base annua. È prevista l'applicazione di diritti fissi pari a 12 euro per ciascuna sottoscrizione in un'unica soluzione (PIC) o per il primo versamento dei Piani di Accumulo.

### Il contributo per il microcredito e il crowdfunding

Il cliente ha la facoltà di devolvere lo 0,1% dell'importo sottoscritto a favore di un fondo per progetti ad alto valore socio-ambientale in Italia selezionati da Banca Etica e finanziati attraverso il microcredito e il crowdfunding.

\* L'operatività può variare a seconda del collocatore di riferimento. Per i PAC sottoscritti sul fondo in classe RD è previsto un investimento iniziale minimo pari a € 2.000.

# ETICA E RESPONSABILITÀ FANNO FIORIRE IL RISPARMIO.

UN'ESCLUSIVA GAMMA  
DI SOLUZIONI DI INVESTIMENTO  
NEL RISPETTO DELL'AMBIENTE  
E DEI DIRITTI UMANI.

