

L'esperto risponde

#28

IL PRODOTTO
DELLA SETTIMANA

di Federica Pezzatti

Nuova vita «a impatto» per Nordfondo etico

Nordfondo Etico Obbligazionario Misto, uno dei pionieri nel settore delle gestioni sostenibili (lanciato nel 1999) cambia pelle e diventa "Investimenti Sostenibili".

Il passaggio comporta che il fondo venga ora gestito in un'ottica di "impact investing", selezionando in modo attivo strumenti, società e progetti in grado di combinare rendimenti finanziari con un impatto ambientale e sociale positivo e misurabile. L'universo investibile viene selezionato e certificato da MainStreet Partners. Dal questo panel di titoli selezionato, Sella gestioni seleziona gli investimenti che giudica interessanti e ne gestisce i rischi finanziari. Tra le innovazioni c'è anche il fatto che alla tradizionale scheda prodotto viene affiancata anche un'analisi di impatto dell'Oicr da consegnare alla clientela. Gli «investimenti a impatto» spaziano dalla microfinanza ad altre tematiche di sviluppo ambientale (energie rinnovabili, autonomia energetica, gestione dell'acqua e dei rifiuti) e sociale (salute, educazione, housing, commercio equo e solidale), supportando realtà sia in economie sviluppate che in economie emer-

genti. Come il predecessore anche il fondo rinnovato ogni anno destina una quota pari allo 0,5% del patrimonio della classe retail a favore di iniziative benefiche. Dal 1999 a oggi il Gestnord ambiente ha devoluto oltre 1,3 milioni di euro a progetti in tutto il mondo grazie alla collaborazione con oltre 20 associazioni. Investimenti Sostenibili ha inoltre ottenuto la certificazione Transparency Code di Eurosif, associazione di livello europeo per la finanza sostenibile. Il fondo investe in bond e strumenti monetari e, in misura contenuta, in azioni.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

L'IDENTIKIT

Tipologia: fondo comune

Commissioni di ingresso: 2% max, a scelta del collocatore

Commissione di performance: è pari al 10% dell'extraperformance se positiva sul benchmark

Commissione di gestione: 1% + 0,5% devoluto a finalità etiche
Investimento minimo: 500 euro, oppure 50 euro (Pac)

Grado di rischio: 3 della scala di Isr