

Come diventare investitori responsabili

Pubblicato: Giovedì 18 Novembre 2021



“Noi lavoriamo ogni giorno rivolte ad **un dialogo costruttivo** in grado di interpretare le esigenze dei clienti. Nel momento della pianificazione dedicato a soddisfare gli obiettivi di medio e lungo periodo diviene importante **individuare quali investimenti sostenibili inserire nei propri portafogli**, con che modalità e per quali entità”, spiegano le consulenti finanziarie **Caterina De Vecchi** e **Maria Grazia Pigni**.

La **sostenibilità** è un tema che sta assumendo sempre più importanza e dove ciascuno è coinvolto nella propria quotidianità, ma anche in ambiti come quello finanziario.

Sostenibile è ciò che permette il **soddisfacimento dei bisogni delle generazioni attuali, senza compromettere la realizzazione degli obiettivi delle generazioni future**.

Gli obiettivi di sostenibilità ambientale e sociale globali trovano un grande alleato nella **finanza sostenibile**, che negli ultimi anni ha registrato alti tassi di crescita. L’industria delle soluzioni ambientali oggi vale più di 2.500 miliardi di dollari a livello globale ed è uno dei settori che sta crescendo di più (fonte Pictet “Per te”).

Proprio per tutto questo **la finanza sostenibile permette di creare valore nel lungo periodo**, indirizzando i capitali verso attività che generino un **plusvalore economico in modo utile alla società e all’ambiente**.

Il risparmiatore diviene così investitore attivo e responsabile, con la possibilità di incidere sui fattori ambientali, sociali e aziendali, fattori centrali nella misurazione della sostenibilità di un investimento e racchiusi nell'acronimo ESG (Environmental, Social and Governance).

I **criteri ambientali (E)** possono tener conto dell'impatto di un investimento sulle risorse (risorse idriche, gas serra, rifiuti); i **criteri sociali (S)** toccano argomenti quali le condizioni di lavoro – inclusi il lavoro minorile e le diversità tra i dipendenti, l'interazione del business con le comunità locali e tematiche di salute e sicurezza; i fattori di **governance (G)** si concentrano sulla gestione di un'impresa e su elementi quali l'indipendenza del suo consiglio di amministrazione, politiche di welfare e strategie fiscali.

Questi criteri sono alla base di un investimento responsabile, infatti tutti questi fattori vengono presi in considerazione da coloro che si occupano di valutazione e selezione delle aziende, per compiere un'analisi più ampia di un particolare investimento, che si tratti di azioni di un'impresa, titoli obbligazionari o immobiliari.

L'importanza dell'investimento sostenibile è avallata dalla attenta e continua regolamentazione a riguardo.

Gli ultimi regolamenti in vigore dal 10 marzo 2021 (SFDR reg UE 2019/2088) incidono sulla modalità di informazione agli investitori, sulla possibilità di confrontare soluzioni sostenibili aiutando così la formulazione di giudizi e scelte. In più è stata anche introdotta una **classificazione dei prodotti in base al proprio livello ESG**.

La complessità dell'argomento e la numerosità degli strumenti a disposizione confermano la necessità di essere supportati da un **consulente finanziario certificato**, che operi sfruttando una **gamma multimarca** tra le più complete sul mercato e che permetta di effettuare scelte finanziarie responsabili, costruendo un portafoglio sostenibile in base alle singole esigenze.

CONTATTI

Banca Widiba – Ufficio della consulenza finanziaria di Varese, Via Staurenghi 11

- **Caterina De Vecchi**
caterina.devecchi@cfwidiba.it
333 971 5859
? caterinadevecchi.widiba.it – **clicca qui**

- **Maria Grazia Pigni**
mariagrazia.pigni@cfwidiba.it
349 396 0714
? mariagraziapigni.widiba.it – **clicca qui**

di VareseNews Business – marketing@varesenews.it