Swiss Sustainable Finance

Investimenti sostenibili: Un'opportunità unica per la gestione patrimoniale privata svizzera

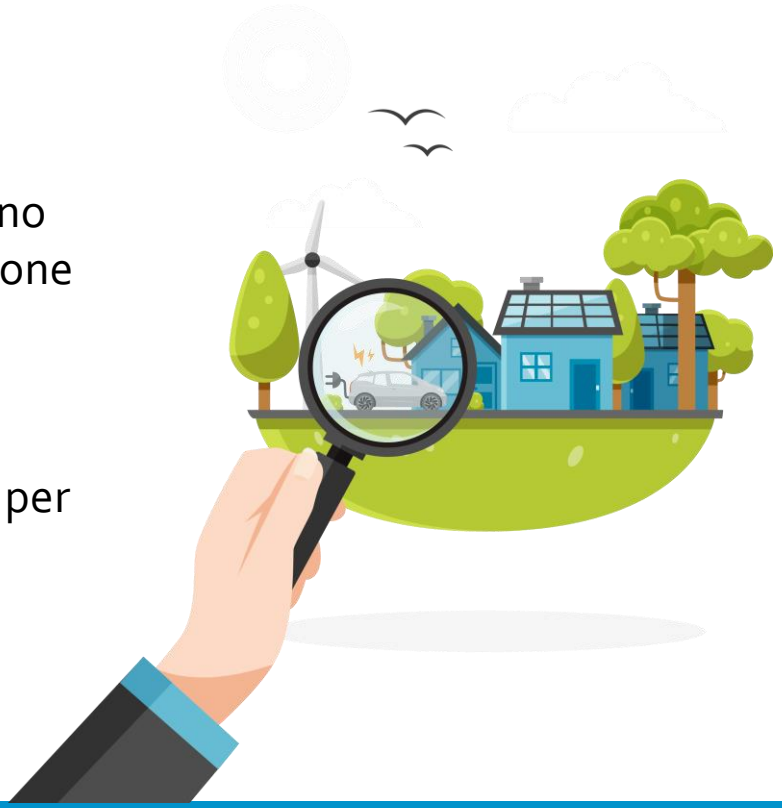
Dieci argomenti per i consulenti alla clientela

Marzo 2017, Swiss Sustainable Finance

Swiss Sustainable Finance

Argomento 1: Rispondere al crescente interesse dei clienti per la sostenibilità

- I clienti desiderano coniugare investimenti e interessi personali (ad es. acquistando prodotti sostenibili)
- Attraverso gli investimenti, i clienti desiderano creare più benefici che danni (intima sensazione di "calore", in inglese "warm glow")
- Gli studi di mercato indicano che la richiesta per questi prodotti è particolarmente alta tra gli HNWI



Swiss Sustainable Finance

Argomento 2: Rafforzare il rapporto con i clienti

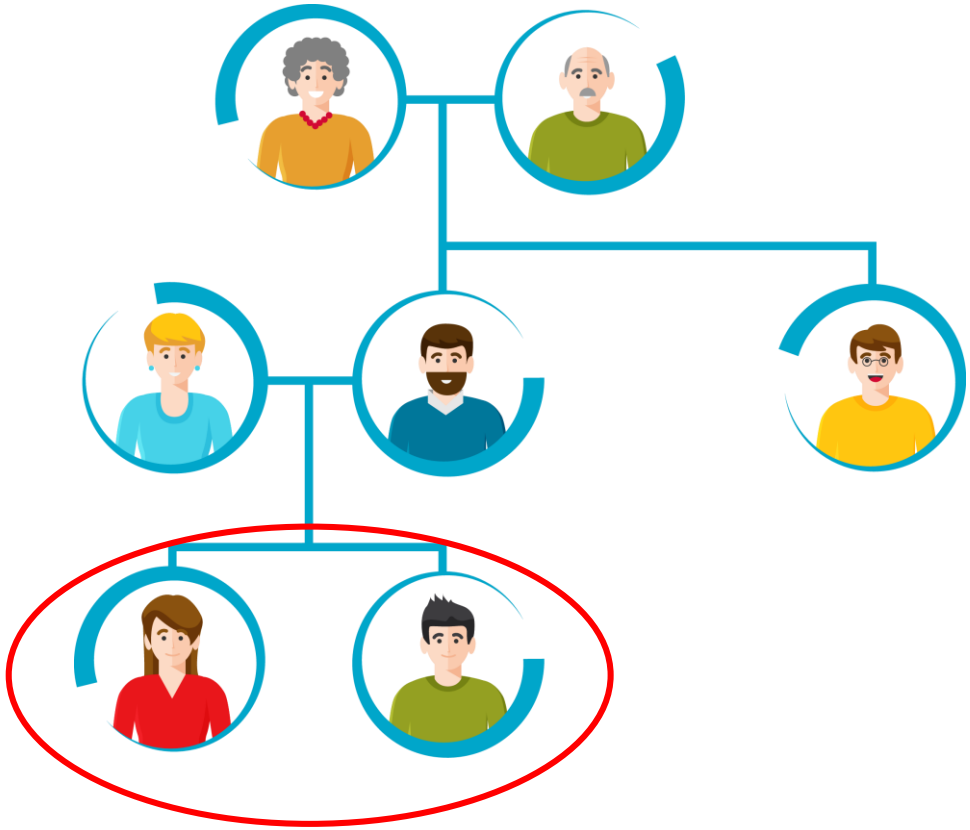
- La sostenibilità aggiunge ulteriori dimensioni ai servizi di consulenza:
  - A livello emotivo: valori personali
  - A livello intellettuale: trend attuali e temi interessanti

- Ciò aiuta i consulenti a:
  - capire meglio i clienti
  - sviluppare ulteriormente il rapporto

Swiss Sustainable Finance

Argomento 3: Attrarre e mantenere la nuova generazione di clienti

- La nuova generazione delle famiglie facoltose eredita una fortuna senza eguali, equivalente a circa 41 mila miliardi di USD
- Le generazioni più giovani sono più interessate ai temi di sostenibilità poiché sono cresciute con questi temi
- Gli investimenti sostenibili permettono di catturare l'interesse di queste generazioni

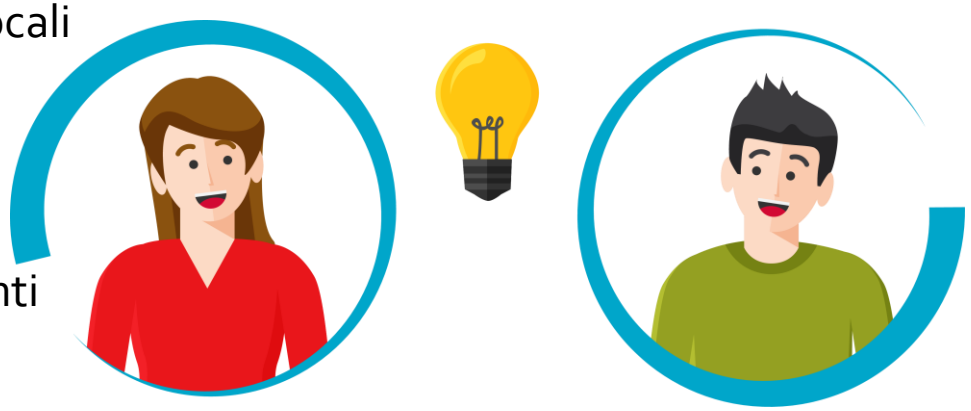


Swiss Sustainable Finance

Argomento 4: Comunicare "l'impatto" per entusiasmare i clienti

- Gli investimenti sostenibili contribuiscono a creare un'economia più sostenibile attraverso:
  - prodotti innovativi
  - processi di produzione più sostenibili
  - la promozione delle economie locali

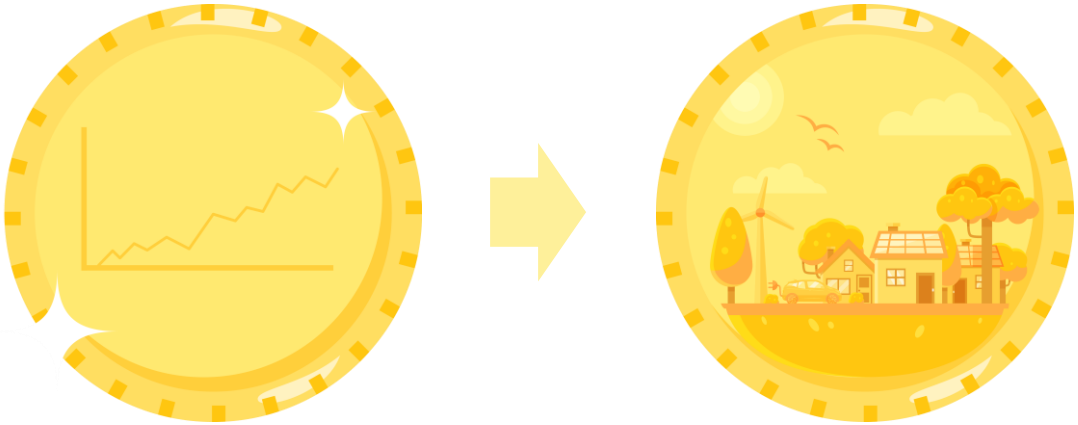
- Storie come queste offrono spunti di discussione per i clienti e creano un legame più forte con i loro investimenti



Swiss Sustainable Finance

Argomento 5: Spostare l'attenzione dei clienti verso rendimenti a lungo termine

- Gli investitori facoltosi tipicamente puntano a preservare il capitale per le prossime generazioni
- Le tematiche in materia di sostenibilità sono intrinsecamente legate al lungo termine
- Degli studi indicano che i clienti informati sulla sostenibilità del loro portafoglio tendono a ragionare più sul lungo termine e a mantenere i loro investimenti per più tempo.



Swiss Sustainable Finance

Argomento 6: Individuare società ben gestite in base ai criteri ESG

- La ricerca dimostra che ”essere sostenibili conviene": Le imprese sostenibili…
  - sono più redditizie
  - registrano un livello più alto di fedeltà e di soddisfazione dei clienti
  - godono di costi minori per il finanziamento del capitale

- Il 93% dei dirigenti delle maggiori società mondiali considera la performance socio-ambientale e di governance (ESG) importante per il successo della propria organizzazione

Swiss Sustainable Finance

Argomento 7: Mitigare i rischi reputazionali delle aziende

- I valori intangibili rappresentano una grossa parte del valore di una società
- Comportamenti aziendali scorretti mettono a repentaglio il valore della società
- I potenziali rischi possono essere gestiti tenendo in considerazione i fattori ESG negli investimenti

Swiss Sustainable Finance

Argomento 8: Creare portafogli migliori per i clienti

- Integrare gli investimenti sostenibili (ad es. microfinanza, indici basati sui livelli di emissioni di carbonio) contribuisce alla diversificazione dei portafogli

- La prospettiva a lungo termine dei clienti giustifica l'inclusione di categorie di investimento più a lungo termine

- Includere aspetti di sostenibilità può migliorare il rapporto rischio/rendimento dei portafogli

Swiss Sustainable Finance

Argomento 9: Attingere a una vasta gamma di prodotti e soluzioni

- Il panorama dei prodotti d'investimento sostenibili è ampio:
  - Esiste una vasta gamma di prodotti per tutte le maggiori asset class
  - Il valore del patrimonio gestito attraverso strumenti sostenibili è aumentato notevolmente negli ultimi anni
  - La maggior parte delle banche svizzere propone prodotti d'investimento sostenibili nelle proprie offerte standard
- L'industria svizzera degli investimenti è un leader globale e un centro innovativo per le soluzioni d'investimento sostenibili

Swiss Sustainable Finance

Argomento 10: Enfatizzare i valori svizzeri

- La Svizzera rappresenta:
  - alta qualità
  - stabilità
  - innovazione

- Gli investimenti sostenibili arricchiscono questi valori svizzeri e si sposano quindi alla perfezione con la cultura svizzera

- Gli investimenti sostenibili sono un'opportunità per differenziarsi dalla conorrenza internazionale