

### INVESTIMENTO NELLO SVILUPPO E MICROFINANZA

## **Svizzera: prima con quasi un terzo del totale nel mondo**

Con circa 10 miliardi di USD i fornitori di servizi finanziari svizzeri gestiscono quasi un terzo degli investimenti nello sviluppo a livello mondiale 1. In virtù di un tasso di crescita corrispondente, lo scorso anno, al 18,4%, lo studio “Swiss Investments for a Better World” considera gli investimenti nello sviluppo e nella microfinanza come area di crescita nel mercato finanziario svizzero. Il settore finanziario crea così un ponte tra le regioni economicamente svantaggiate che cercano l’accesso a soluzioni finanziarie e investitori che desiderano investimenti a lungo termine caratterizzati da rendimenti in linea con il mercato. Il primo studio di Swiss Sustainable Finance con il titolo “Swiss Investments for a Better World” descrive in dettaglio la struttura e le dinamiche del mercato svizzero per gli investimenti nello sviluppo. Alla Svizzera è stata a lungo attestata una comprovata esperienza nella promozione dello sviluppo, sia da parte del settore pubblico, sia tramite le ONG e, negli ultimi anni, sempre più anche attraverso investimenti nello sviluppo. Il rapporto è stato allestito in collaborazione con il Center for Microfinance dell’Università di Zurigo<sup>2</sup> e Symbiotics<sup>3</sup>. Il rilevamento di dati presso asset manager, banche e investitori istituzionali ha permesso di analizzare l’asset allocation (incl. la struttura dei portafogli), le caratteristiche degli investimenti (valute, qualità del portafoglio, allocazione regionale e indicatori socio-economici e ambientali) come pure l’evoluzione del rendimento (incl. rischio e liquidità). Sulla base dello studio di casi sono presentati degli approcci innovativi per il finanziamento della formazione, dell’agricoltura e delle piccole e medie imprese di vari settori nei paesi in via di sviluppo. Lo studio è stato sostenuto da responsibility Investments e SIFEM in qualità di “gold sponsor” e di alphasundi, BlueOrchard e LGT quali “silver sponsor”. Gli investimenti nello sviluppo mirano ad un duplice vantaggio: da un lato sono investimenti che contribuiscono a ridurre la povertà nei Paesi in via di sviluppo, dall’altro lato offrono delle opportunità agli investitori per realizzare dei rendimenti continui in un contesto economico difficile. La maggior parte degli investimenti (40%) proviene da investitori istituzionali, seguiti dalle istituzioni pubbliche (30%), dagli investitori retail (20%) e dai clienti privati agiati (10%). Gli investimenti nello sviluppo svizzeri raggiungono 96 Paesi diversi e almeno 15 settori, con una maggioranza di investimenti attribuibili al settore della microfinanza.