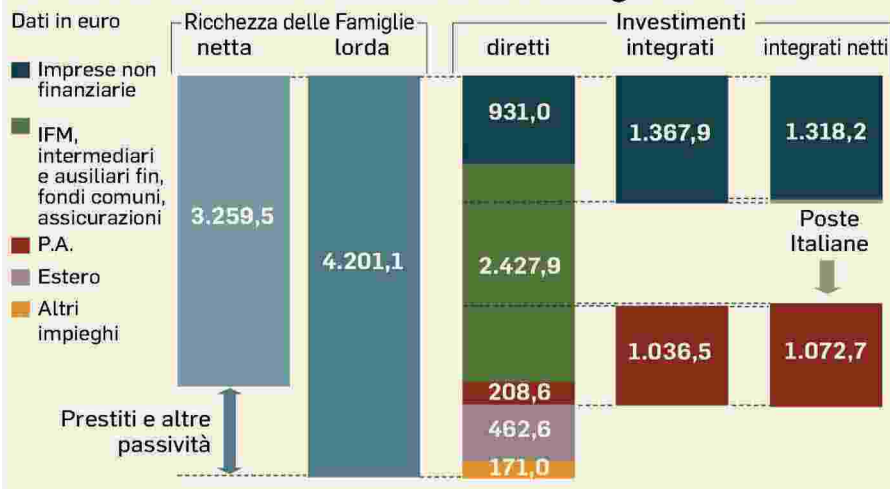


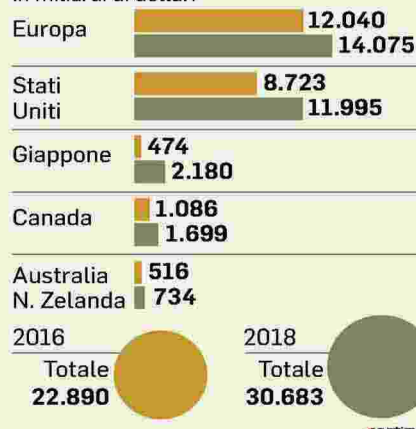
Innovazione tecnologica e finanza responsabile sono due temi trasversali destinati a qualificare sempre più la professione e la competenza del consulente finanziario

Lo stock di finanziamenti delle famiglie italiane



Gli investimenti in asset sostenibili (Esg)

In miliardi di dollari



Obiettivo sostenibilità dal clima all'education

Innovazione tecnologica e sostenibilità sono due temi trasversali che qualificheranno sempre di più la professione del consulente finanziario e che potrebbero favorire una nuova attenzione da parte dei più giovani. La convinzione di Anasf alla vigilia di Consulenza 2020 incrocia la priorità sempre più ribadita degli investimenti finanziari "Socialmente responsabili" (Sri), cioè rivolti a imprese rispettose dei criteri Esg (rispetto dell'ambiente, dell'impatto sociale della buona governance delle imprese).

IL NUOVO MAINSTREAM

«La combinazione tra le nuove tecnologie e la crescita di attenzione rispetto ai criteri etici e di sostenibilità sta disegnando un'evoluzione che permea tutti i settori dell'economia e della finanza - commenta Lorenzo Alfieri, country head per l'Italia di JP Morgan Asset Management - impatta sulle dinamiche commerciali, sui processi e cambiamenti organizzativi interni alle aziende e naturalmente anche sul fronte degli investimenti».

E' il nuovo mainstream persino della politica monetaria. Il riferimento è alle parole di Christine Lagarde. L'impronta "ecologista" che la nuova presidente della Bce, vuole inserire nell'istituzione, con la revisione della strategia sulla politica monetaria appena avviata, è effettivamente emersa come una delle novità di maggior rilievo dal primo Consiglio direttivo del 2020. «Sono felice che il tema dell'ambiente trovi il suo spazio nella revisione che effettueremo», ha detto la presidente Lagarde.

Anche BlackRock, il più grande fondo di investimento del mondo ha annunciato una profonda revisione nel tentativo di posizionarsi come leader degli investimenti sostenibili. L'amministratore delegato Larry

DAI FONDI BLACKROCK ALLA BCE: LA SVOLTA GREEN DELLA FINANZA INTERNAZIONALE FINIRA PER MUTARE LA POLITICA MONETARIA

Fink ha annunciato il cambio di rotta in una lettera inviata ai clienti il 14 gennaio, in cui affer-

ma che il cambiamento climatico rappresenta un rischio senza precedenti per i mercati. Blackrock gestisce 7 mila miliardi di dollari di attività e da ora in poi valuterà i rischi ambientali con «lo stesso rigore con cui analizza le misure tradizionali come il rischio di credito e di liquidità (...) Credo - scrive Fink - che siamo sull'orlo di una fondamentale rimodulazione della finanza».

Nel mercato domestico degli investimenti sostenibili, Eurizon mantiene la leadership per patrimonio in Italia sui fondi Esg, secondo gli ultimi dati disponibili di Assogestioni a fine settembre, con circa 7 miliardi di euro e un'offerta dedicata composta da 30 fondi.

Paolo Proli, head of retail distribution di Amundi, raccomanda di considerare l'investimento sostenibile (Esg) un tema strategicamente portante di ogni portafoglio. E in particolare suggerisce il tema dell'istruzione su cui resta focalizzato, per esempio, il fondo Cpr Invest Education.

I 17 COMANDAMENTI ONU

«L'istruzione rappresenta

uno dei temi socioeconomici più rilevanti del prossimo futuro ed è uno dei 17 obiettivi di sviluppo sostenibile dell'Onu. L'istruzione è un ecosistema di investimento ampio e il nostro fondo

investe in azioni di svariati settori (tecnologia educativa, gestione di scuole, college e università, case editrici, servizi all'istruzione, eccetera) adottando al contempo un filtro Esg. Il suo obiet-

tivo è sovraperformare i mercati azionari in un orizzonte di lungo periodo (minimo di cinque anni) coerente con le prospettive di crescita di lungo periodo legate al tema di investimento».

Mario Baroni

