



UBI Comunità al servizio del non profit

Workshop 22.6.2016 Assoprevidenza – Itinerari Previdenziali

Guido Cisternino – Resp CVM Enti, Associazioni e Terzo Settore

Obiettivi di UBI Comunità

1

Rafforzare i **legami territoriali** e l'**identità** del Gruppo sia all'**esterno** sia all'**interno**

2

Concorrere allo **sviluppo dell' "economia del bene comune"**

3

Accreditare il Gruppo come un **punto di riferimento per "il sociale"** nella logica di ulteriore **valorizzazione territoriale**

4

Essere tra le **banche leader del comparto non profit**

5

Rappresentare un **"laboratorio" di innovazione finanziaria**

Organizzazioni
Non profit

Stakeholder

UBI comunità
insieme per il non profit

Dinamiche in atto e possibili scenari evolutivi



Calo strutturale delle risorse pubbliche
Arretramento politiche di welfare
Crisi del sistema economico e di welfare tradizionale



Nuove sfide e bisogni sociali (i.e. salute, abitazione, invecchiamento popolazione, nuove povertà, etc...)
Crescente domanda di beni e di servizi ad alto contenuto sociale proveniente dai cittadini, non coperti dal pubblico



Nuovi paradigmi economici (economia circolare, economia inclusiva..)
Apertura crescente a percorsi imprenditoriali da parte delle imprese sociali e possibile crescente convergenza fra mondo del non profit sociale ed economico

- Necessità di **strumenti innovativi** e di un **ecosistema più favorevole** che sia in grado di stimolare la collaborazione tra pubblico/privato/privato sociale, agevolando flussi di capitale ed il coinvolgimento dei soggetti interessati ad investire in ottica paziente in innovazione sociale
- Crescente consapevolezza del **ruolo della finanza sociale** a sostegno dell'innovazione quale leva per aumentare la capacità di investimento dell'imprenditorialità sociale

Non Profit e UBI Banca: un nuovo modello di condivisione

UBI Comunità “**coinvolge ed impegna**” tutta la banca per costruire non solo una gamma di prodotti e servizi ad hoc ma **un approccio dedicato** e specialistico volto a **creare relazioni forti** basate in primis sulla conoscenza, sul nostro expertise e sul coinvolgimento degli stakeholder.



UBI Comunità: principali elementi del modello



- ✓ Brand dedicato
- ✓ Offerta commerciale per le ONP e gli stakeholder
- ✓ Percorso formativo dedicato a figure professionali centrali / di filiale

- ✓ Presidio specifico comparto Enti Ecclesiastici e Religiosi
- ✓ Strumenti a supporto della relazione e della valutazione del merito creditizio delle ONP
- ✓ Alberatura dell'anagrafe per il censimento delle controparti
- ✓ Osservatorio Finanza e Terzo Settore
- ✓ Introduzione dello SROI

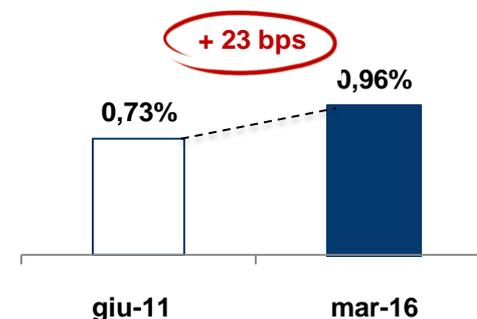
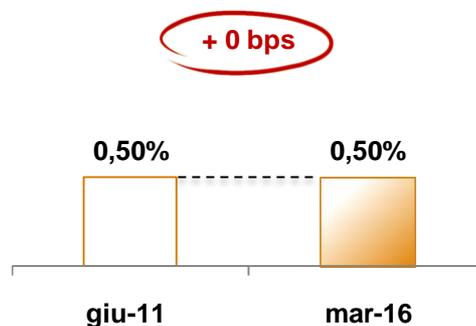
- ✓ Servizi per supportare le ONP nella raccolta fondi (es. bonifico solidarietà, app UBI Pay)
- ✓ Sviluppo di modelli di coinvolgimento dei dipendenti (es. Enjoy Special Edition)

UBI Comunità rispetto al sistema bancario

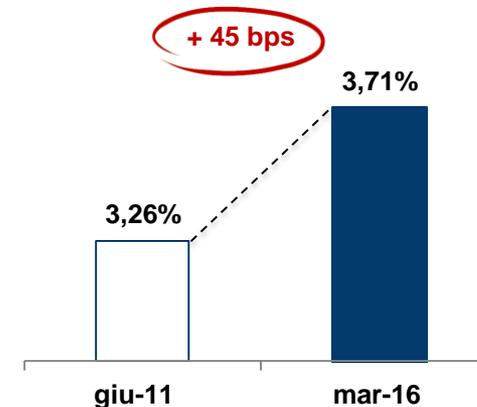
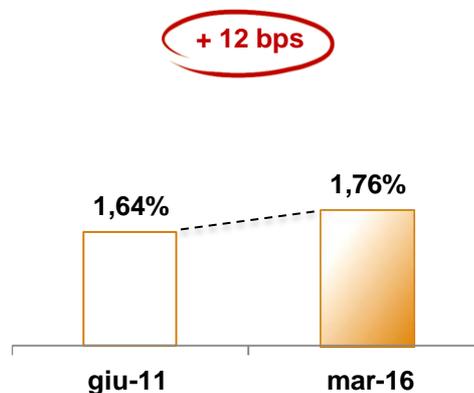
SISTEMA

UBI BANCA

Quota Impieghi al terzo settore su Impieghi totali ⁽¹⁾



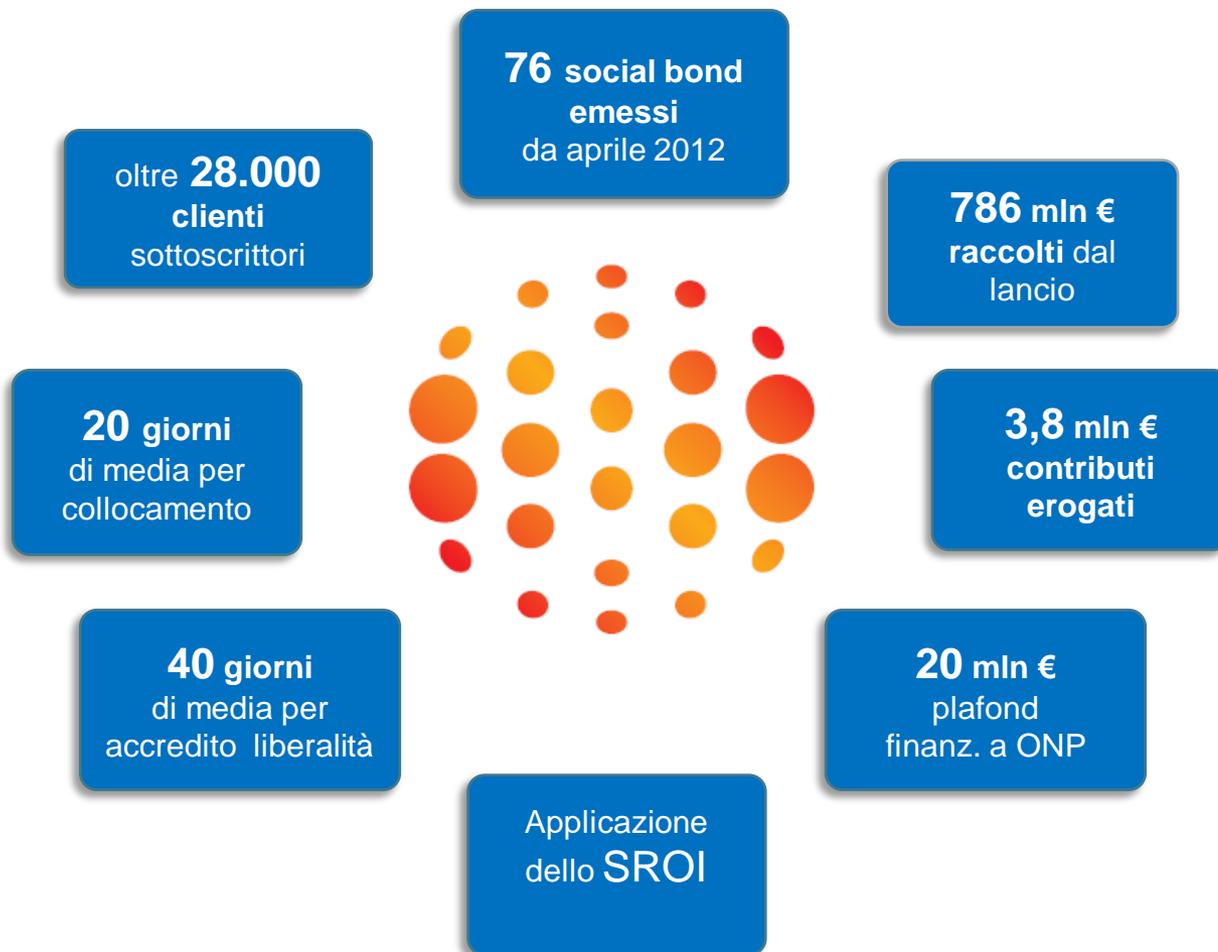
Quota Depositi del terzo settore su Depositi totali ⁽¹⁾



Da giugno 2011 a marzo 2016 sia la quota depositi che quella impieghi destinati al Non Profit sul totale è cresciuta per UBI in misura maggiore rispetto alla media del sistema

(1) Elaborazione UBI Posizionamento e Reporting Strategico su dati Matrice dei Conti Banca d'Italia (marzo 2016)

I Social Bond UBI Comunità: un caso di successo concreto per il *Cliente*, il *Non Profit* e la *Banca*



I Social Bond UBI Comunità si sono aggiudicati il Premio ABI per l'innovazione e il Premio dei Premi conferito dal Presidente della Repubblica



PREMIO NAZIONALE PER L'INNOVAZIONE V EDIZIONE - 2013
SOCIAL BOND UBI COMUNITA'

L'indagine di customer satisfaction sui Social Bond (2015)



Motivazioni

Le caratteristiche del prodotto hanno portato il risparmiatore ad effettuare un investimento non programmato per il 26% dei sottoscrittori



Esperienza

Solo 22% dei sottoscrittori ha fatto in precedenza investimenti con finalità sociali



Rendimento

Il 21% dei sottoscrittori molto probabilmente sarebbe stato disposto ad accettare un rendimento inferiore a quello di mercato



Soddisfazione

Circa il 97% dei sottoscrittori con buona probabilità lo sottoscriverebbe nuovamente



Passaparola

Il 97% con buona probabilità lo consiglierebbe ad amici e parenti



Rendiconto

L'85% dei sottoscrittori ritiene importante essere informati su come viene utilizzata la liberalità

Project Finance Sociale .. una struttura finanziaria unica nel suo genere

Sostenere iniziative di imprenditoria sociale con un forte contenuto sociale, adeguati livelli di cash flow e che richiedono l'apporto di significative risorse finanziarie.

**Project
Finance
Sociale**



**Investimento
imprenditoria
sociale**

- Finanziamento a MLT strutturato su basi project finance
- Spread collegato al raggiungimento di obiettivi sociali



**IL Project Finance
1° a Impatto Sociale
in ITALIA**



**Iniziativa
Sociale**

- Sostegno una tantum: quota parte commissione di strutturazione
- Sostegno continuativo: quota parte margine di interesse Banca
- Monitoraggio della performance sociale
- Sinergie tra pubblico, privato e privato sociale

Fondi etici e impegno sociale UBI Pramerica

Lanciato nel settembre 2005

Fondo Azionario Etico

Lanciato a marzo 2015

Fondo Obbligazionario Euro Corporate Etico

Lanciata a dicembre 2015

SICAV Social 4 Future

(nel periodo di collocamento sottoscritti 280 mln)

Settori produttivi esclusi



E' previsto l'impegno della società di gestione a **devolvere**, alla fine di ciascun anno, le seguenti percentuali delle commissioni di gestione a favore di Enti e ONP che perseguono finalità sociali:

- ✓ il **5% delle commissioni di gestione** del Fondo "Obbligazionario Euro Corporate Etico" e "Azionario Etico" (erogate liberalità per 230 k)
- ✓ il **4% delle commissioni di gestione** di SICAV Social 4 (in aggiunta alla devoluzione tramite UBI Banca pari al 4% delle commissioni di avviamento, ad oggi erogata per 195k)

Sfide future?

Supportare investimenti orientati all'impatto facendo fronte alle esigenze finanziarie prospettive dell'imprenditoria sociale

Migliorare ulteriormente la valutazione del credito sulla base di elementi quali-quantitativi caratteristici

Ricerca soluzioni innovative, cercando di mettere insieme profit e non profit e stimolare domanda di investimento in: Gestione Beni Comuni e Rigenerazione Urbana, Nuovo Welfare, Nuove Filiere, Aree Interne e Rurali