

# NEF Bilanciato Etico

Un investimento equilibrato  
e responsabile nel rispetto  
delle persone e dell'ambiente



## NEF Bilanciato Etico

Grazie al comparto Bilanciato Etico di NEF potete puntare a far crescere i vostri risparmi scegliendo di investire in titoli di aziende e stati che rispettano principi di responsabilità sociale e ambientale.

### ■ SOCIETÀ DI GESTIONE:

**Amundi**

ASSET MANAGEMENT

■ CLASSE:  
ad accumulazione

■ VALUTA:  
Euro

■ MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE:  
PIC – Versamenti in unica soluzione  
(minimo 500 euro)  
PAC – Piani di accumulo  
(minimo 25 euro)

■ DURATA CONSIGLIATA:  
Pluriennale

■ COMMISSIONI DI SOTTOSCRIZIONE:  
max 1.00%

■ COMMISSIONI DI PERFORMANCE:  
0.00%

■ COMMISSIONI DI GESTIONE:  
1.35%

■ COMMISSIONI DI USCITA:  
0.00%

■ BENCHMARK:  
55% JPM Global Unhedged in Eur  
15% BarCap Euro Floating Rate Note  
10% MSCI World Hedged in Eur  
20% Euro Stoxx 50 Eur

■ COMMISSIONI SWITCH:  
0.00%

■ DIRITTI FISSI:  
0 euro

### PERCHÉ POTREBBE INTERESSARE

- Ricerca della crescita del capitale nel medio/lungo termine attraverso la diversificazione degli attivi sul mercato azionario e sul mercato obbligazionario governativo e societario
- Per la componente azionaria e corporate l'investimento è prevalentemente orientato su titoli di società impegnate nella sostenibilità e responsabilità sociale (criteri ESG).
- Aiutando a prevenire i rischi e individuare le opportunità, gli investimenti socialmente responsabili sono in grado di contribuire alla creazione di valore.
- Gestione attiva del rischio di portafoglio

### LA POLITICA DI INVESTIMENTO

- Il comparto è un fondo bilanciato, il cui obiettivo consiste nell'ottenere la rivalutazione del capitale, mediante un'allocazione attiva dei rischi effettuata prevalentemente in titoli di debito e strumenti di capitale. La componente obbligazionaria potrà oscillare tra il 40% e il 75% (di cui massimo il 35% in obbligazioni societarie non investment grade), mentre la componente azionaria dal 25% al 45%
- Per quanto concerne i titoli di debito e di capitale di emittenti societarie, il comparto ricerca prevalentemente investimenti in strumenti emessi da società con un elevato profilo qualitativo ESG. Per quanto concerne i titoli di debito governativi e sovranazionali, il comparto investe in titoli emessi da stati membri o nell'orbita dell'OECD, organizzazioni sovranazionali ed entità con rating investment grade.
- Gli strumenti in portafoglio possono essere denominati anche in valute diverse dall'euro e la copertura della valuta non rientra tra gli obiettivi principali del comparto.

### I CRITERI ESG

- La Finanza Responsabile utilizza elementi aggiuntivi nei suoi processi di analisi e nelle decisioni di investimento, quali l'atteggiamento dei governi nei confronti della corruzione, il rispetto delle aziende per il diritto del lavoro, l'innovazione nell'uso delle risorse idriche e la riduzione dell'impatto delle emissioni complessive di anidride carbonica.

### CHI È AMUNDI

- NEF Bilanciato Etico è gestito in delega da Amundi SGR. Amundi ha fatto dell'investimento socialmente responsabile uno dei pilastri della sua strategia di sviluppo. Oltre ad aver siglato nel 2006 i Principi per l'Investimento Socialmente Responsabile (PRI)
- Amundi è tra i fondatori della Portfolio Decarbonization Coalition. La società è attivamente coinvolta nelle attività finalizzate all'innovazione del settore che l'hanno portata recentemente alla promozione di indici a bassa emissione di carbonio.

Prima dell'adesione leggere il Prospetto Informativo nonché le Informazioni chiave per gli Investitori - KIID - disponibili sul sito web [www.nef.lu](http://www.nef.lu) o presso la propria Banca Collocatrice. NEAM S.A. si riserva il diritto di modificare, in ogni momento, le informazioni prodotte.

Per maggiori informazioni puoi rivolgerti alla tua Banca

## BASTA UN CLICK PER AVERE SEMPRE TUTTO SOTTO CONTROLLO

Sul sito internet NEF sono disponibili interessanti informazioni sulla composizione finanziaria scelta dai rispettivi gestori per gli investimenti in ciascuno dei comparti del fondo, i rendimenti storici con i grafici interattivi di tutti i comparti e le informazioni aggiornate sui principali indicatori finanziari dei mercati.

CONTRIBUISCI  
ANCHETUA  
SALVAGUARDARE  
L'AMBIENTE  
VISUALIZZANDO  
ON LINE DATI E  
DOCUMENTI SENZA  
STAMPARLI



Per i sottoscrittori NEF ha predisposto un'area riservata (MY NEF) che consente di monitorare i propri investimenti. Per accedere all'area riservata basta effettuare l'iscrizione sul sito [www.nef.lu](http://www.nef.lu) alla sezione "MY NEF > Apri nuova posizione" e con pochi semplici click:

- visualizzi nel dettaglio tutte le operazioni che hai effettuato sui comparti NEF;
- controlli l'andamento giornaliero dei tuoi investimenti;
- puoi visionare tutta la documentazione relativa alla tua posizione.