

ESG e nuove generazioni

Una nuova guida per la finanza sostenibile



Le nuove generazioni guidano gli investimenti sostenibili

La domanda di investimenti con profilo ESG cresce di anno in anno, guidata principalmente da una prassi normativa in continua evoluzione, ma anche da un **diffuso interesse da parte degli investitori**, prevalentemente **Millennials e Gen Z**, come dimostrano diverse ricerche sul tema.



2 su 3

Adulti (di qualunque generazione) che hanno un'**opinione positiva** sugli investimenti sostenibili.



Tuttavia, per i Boomers il **rendimento totale** tende ad essere l'**obiettivo primario** di qualsiasi strategia di investimento.

**Oltre
80%**

Sono i millennials che preferiscono supportare **aziende con valori sostenibili** in linea ai propri principi, al fine di ottenere un **impatto sociale e ambientale positivo**.

Per la grande maggioranza dei millennials, una strategia di investimento che combina la possibilità di beneficiare di una performance finanziaria e pratiche sociali, politiche e ambientali è l'unica che nel contesto attuale abbia senso da un punto di vista finanziario di lungo termine.

Oltre Millennials che tengono, **spesso o esclusivamente**, in considerazione i **fattori ESG** nelle proprie **decisioni di investimento**. Seguono al:

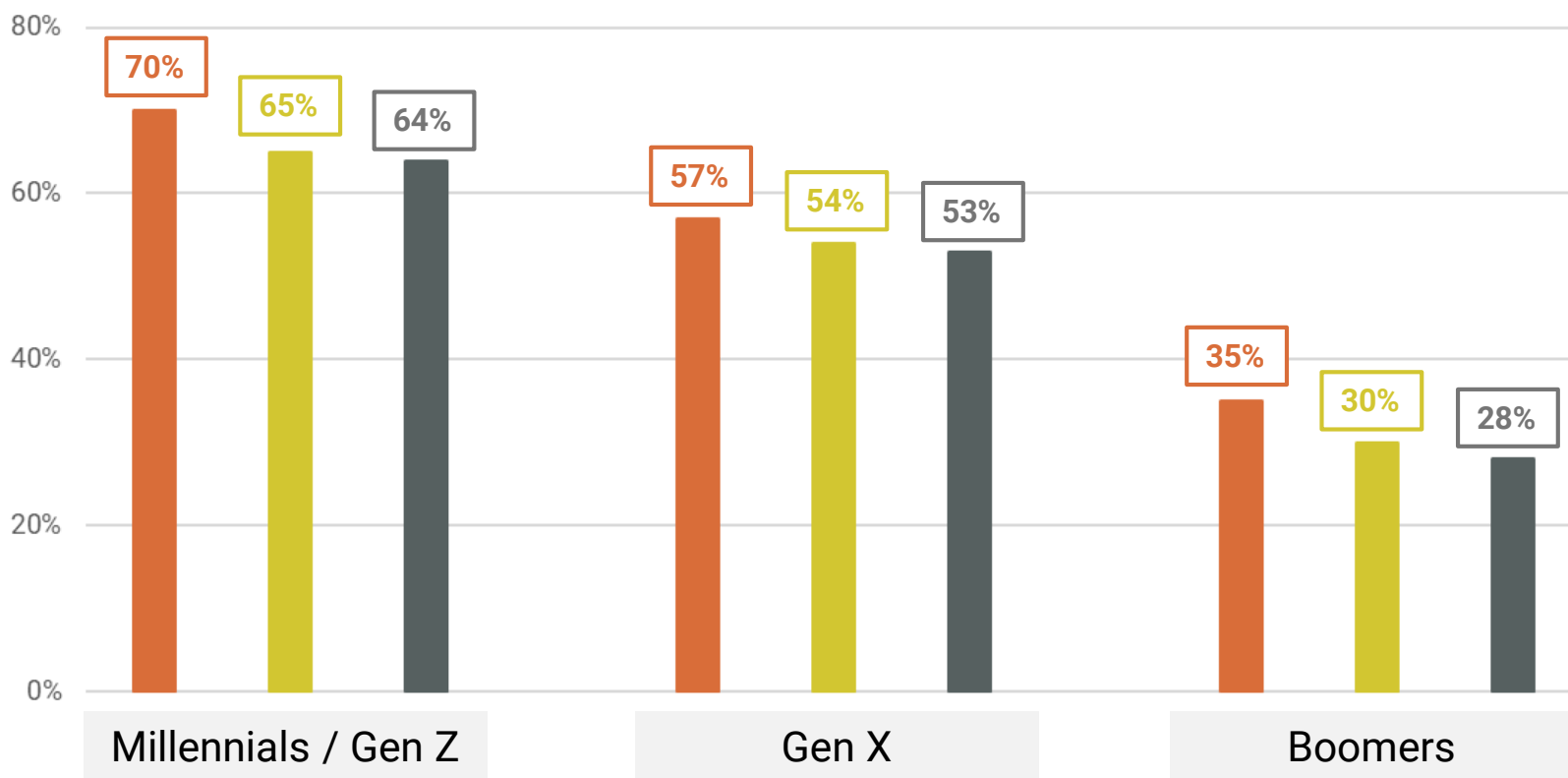
30%

- **19%** Gen Z
- **16%** Gen X
- **2%** Boomers

Fonte: RBC Wealth Management e Allianz

L'interesse verso i criteri ESG (1)

Ripartizione del grado di interesse per singoli criteri e per tipologia di intervistati



Le risposte al sondaggio evidenziano notevoli differenze di opinioni sull'ESG in base all'età. I giovani sono i più preoccupati per le questioni ambientali, sociali e di governance rispetto agli investitori più anziani.

Inoltre, solo il **35%** degli investitori «boomers» desidera che i gestori di fondi utilizzino il proprio potere di voto per influenzare le pratiche ESG se così facendo dovesse diminuire il valore del proprio investimento.

E S G

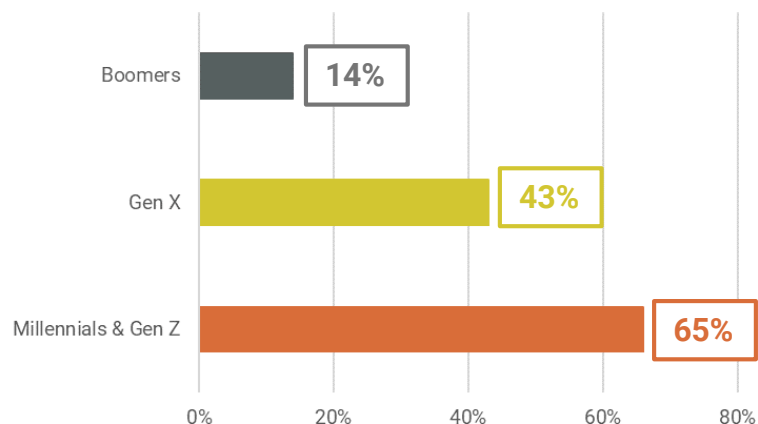


Fonte: Stanford Business School
Ricerca condotta su un campione di 2470 investitori individuali di diverse geografie, età, ricchezza e genere

L'interesse verso i criteri ESG (2)

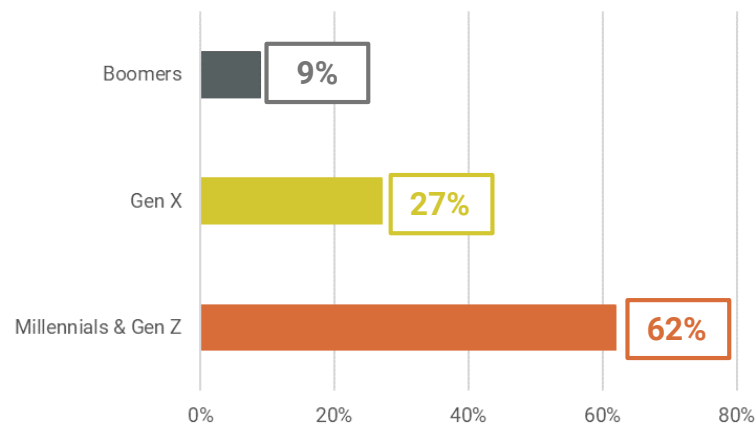
Di fronte a un ventaglio di iniziative con finalità sostenibili su cui poter investire, la stragrande maggioranza degli investitori più anziani si dimostra restia all'idea di rinunciare a potenziali rendimenti per realizzare un impatto ambientale e/o sociale positivo.

RIDUZIONE EMISSIONI DI CARBONIO



Solo il 14% degli investitori più anziani intervistati è propenso a supportare la transizione «net zero» entro il 2050. I giovani investitori sono invece disposti a investire importi moderati o elevati per conseguire questo obiettivo.

DIVERSITY SUL LUOGO DI LAVORO



Il 91% dei boomers intervistati preferisce non rinunciare a potenziali ritorni anziché sostenere le aziende impegnate sui temi della diversity. Solo i millennials e la Gen Z dimostrano di essere più sensibili al tema.

Fonte: Stanford Business School
Ricerca condotta su un campione di 2470 investitori individuali di diverse geografie, età, ricchezza e genere

Passaggio generazionale e il ruolo chiave del consulente

30 \$tn



Sarà l'ammontare oggetto di **passaggio generazionale** nei prossimi anni dai **Boomers alla Gen X e ai Millennials** di oggi.

Ciò apre alla prospettiva di un futuro **incremento della domanda di prodotti e servizi ESG**, oltre che di maggiori **aspettative sullo sviluppo e diffusione di pratiche sostenibili** nel campo degli investimenti e non solo.



Oltre 90%

Millennials che ritengono fondamentale che il proprio professionista finanziario (o di famiglia) abbia **solide conoscenze e competenze** nell'ambito della **finanza sostenibile** e che, prima di consigliare opportunità di investimento, esamini approfonditamente il profilo ESG delle aziende proposte.



Oltre 80%

Millennials con profilo high-net che stanno **attivamente rivedendo l'impatto ESG** dei propri investimenti e di quelli di famiglia.



Oltre 50%

Millennials che, supportati dal proprio consulente, hanno già definito una **strategia di investimento ESG**

Fonte: RBC Wealth Management

Il presente documento è stato redatto da Euromobiliare Advisory SIM S.p.A. unicamente allo scopo di illustrare, senza alcuna pretesa di completezza ed esaustività, le caratteristiche principali dei servizi di investimento prestati. Le informazioni contenute nel presente documento sono dirette esclusivamente ai clienti o potenziali clienti, anche mediante loro rappresentanti o delegati, che prendono parte alla presentazione indicata in copertina. Euromobiliare Advisory SIM S.p.A. non assume alcun obbligo di fornire aggiornamenti ovvero di inviare apposite comunicazioni, preventive o successive, qualora si verificassero eventi tali da far ritenere un aggiornamento o una revisione come opportuni. La diffusione, riproduzione e/o distribuzione di tali informazioni, così come la loro rielaborazione da parte dei destinatari del presente documento sono vietate, salva l'espressa autorizzazione scritta di Euromobiliare Advisory SIM S.p.A, la quale non assume alcuna responsabilità nel caso in cui il presente documento venga in qualunque modo immesso, anche in forma elettronica, nella disponibilità di soggetti terzi senza sua espressa autorizzazione.

Il presente documento non costituisce un'offerta o un invito ad offrire e non può altresì essere inteso come volto a fornire raccomandazioni o anche soltanto consigli o suggerimenti in merito ad operazioni aventi ad oggetto prodotti finanziari o servizi di investimento propri e/o di terzi. Euromobiliare Advisory SIM S.p.A. non è quindi responsabile per eventuali perdite, spese, danni o minori guadagni che chiunque abbia a sopportare a seguito di qualsivoglia operazione, transazione o scelta di investimento effettuata sulla base delle informazioni contenute nel presente documento.