

UBI Comunità: al servizio del non profit



Convegno Nazionale Anffas Onlus – Roma, 1 dicembre 2017

Guido Cisternino – UBI Banca, responsabile Terzo Settore ed Economia Civile

ASSOCIAZIONE NAZIONALE
FAMIGLIE DI PERSONE CON DISABILITÀ
INTELLETTIVA E/O RELAZIONALE



Anffas
ONLUS

dal 1958 la persona al centro

Trust in Life per il progetto “Durante e Dopo di Noi”



OBIETTIVO DEL PROGETTO

Costruire **modelli di intervento coesivi ed efficienti** rivolti alle persone con grave disabilità e alle loro famiglie che, inserendosi nel solco tracciato dalla legge 112, favoriscano la **piena realizzazione di percorsi di vita autonomi e inclusivi**.

I modelli di intervento si fondano su **2 pilastri**:
il Progetto di Vita e il trust.



IL PROGETTO DI VITA

esito di un percorso confronto e di **co-progettazione** tra i beneficiari, le famiglie e gli operatori (imprese sociali e associazioni) – che si innesta sulle risorse disponibili - **modellizzato** in ottica di efficienza, pur definito **su misura** per ciascun soggetto, con il coinvolgimento della comunità e del contesto di riferimento.

IL TRUST



strumento di convergenza e gestione di un complesso di **risorse finanziarie** (in primis Fondo istituito dalla L. 112, altre tipologie di risorse pubbliche dedicate, fundraising, etc.) ed **immobiliari** che integrano le risorse economiche ed i patrimoni familiari/personali e che consentano di **implementare nuove soluzioni** orientate alla **maggiore tutela ed integrazione** delle persone con disabilità

UBI Banca

UBI comunità
insieme per il non profit

UBI Trustee S.A.

rende disponibili strumenti/risorse finanziarie e prodotti/servizi qualificati **per sostenere iniziative di inclusione sociale** garantisce al progetto un livello di **competenza tecnica e gestionale** adeguata ai massimi standard di **trasparenza e efficacia**

ASSOCIAZIONE NAZIONALE
PROFUGHE DI PERSONE CON DISABILITÀ
INTELLETTIVA E/O RELAZIONALE

Anfas
dal 1958 La persona al centro

GRUPPO
COOPERATIVO
cgm

gestione di servizi per le persone con grave disabilità e in condizioni di fragilità, con particolare riferimento alla **realizzazione di progettualità** finalizzate alla tutela e al rispetto dei diritti, alla **costruzione di percorsi** che integrano la **dimensione dell'assistenza con quella del benessere e dell'autonomia** e si propongono come punti di riferimento nelle comunità per garantire risposte a questi bisogni.

Trust in Life per il progetto “Durante e Dopo di Noi”

Gli ambiti del progetto



Progetto di vita e servizi

- ✓ contatto con la famiglia
- ✓ valutazione aspettative e bisogni di sostegno
- ✓ definizione Progetto di Vita
- ✓ individuazione sostegni/servizi e strumenti di tutela patrimoniale

Messa a disposizione da parte di Anffas/CGM delle rispettive competenze e strutture per le attività propedeutiche alla definizione del Progetto di Vita e per erogare i relativi servizi individuati

- ✓ presenza operatori full/part time
- ✓ personale socio sanitario
- ✓ presenza notturna operatori professionali o adulti tutor
- ✓ servizio formazione autonomia e inserimento lavorativo



Trust

Messa a disposizione da parte di UBI Trustee S.A. della sua pluriennale esperienza in materia di strutturazione e gestione di Trust per l'istituzione di trust che perseguono come finalità l'inclusione sociale (ie “trust di comunità” o “multi-beneficiario”). Possibilità di retrocedere quota parte delle commissioni di strutturazione e gestione a favore delle iniziative



Supporto finanziario

Messa a disposizione da parte di UBI Banca di un'ampia gamma di strumenti finanziari e prodotti/servizi qualificati a supporto dei progetti, promossi sia dalla rete Anffas/CGM, sia da soggetti terzi:

- anticipazioni
- finanziamenti chirografari e ipotecari
- conti correnti
- assicurazioni vita
- strumenti di raccolta fondi



Eventi informativi

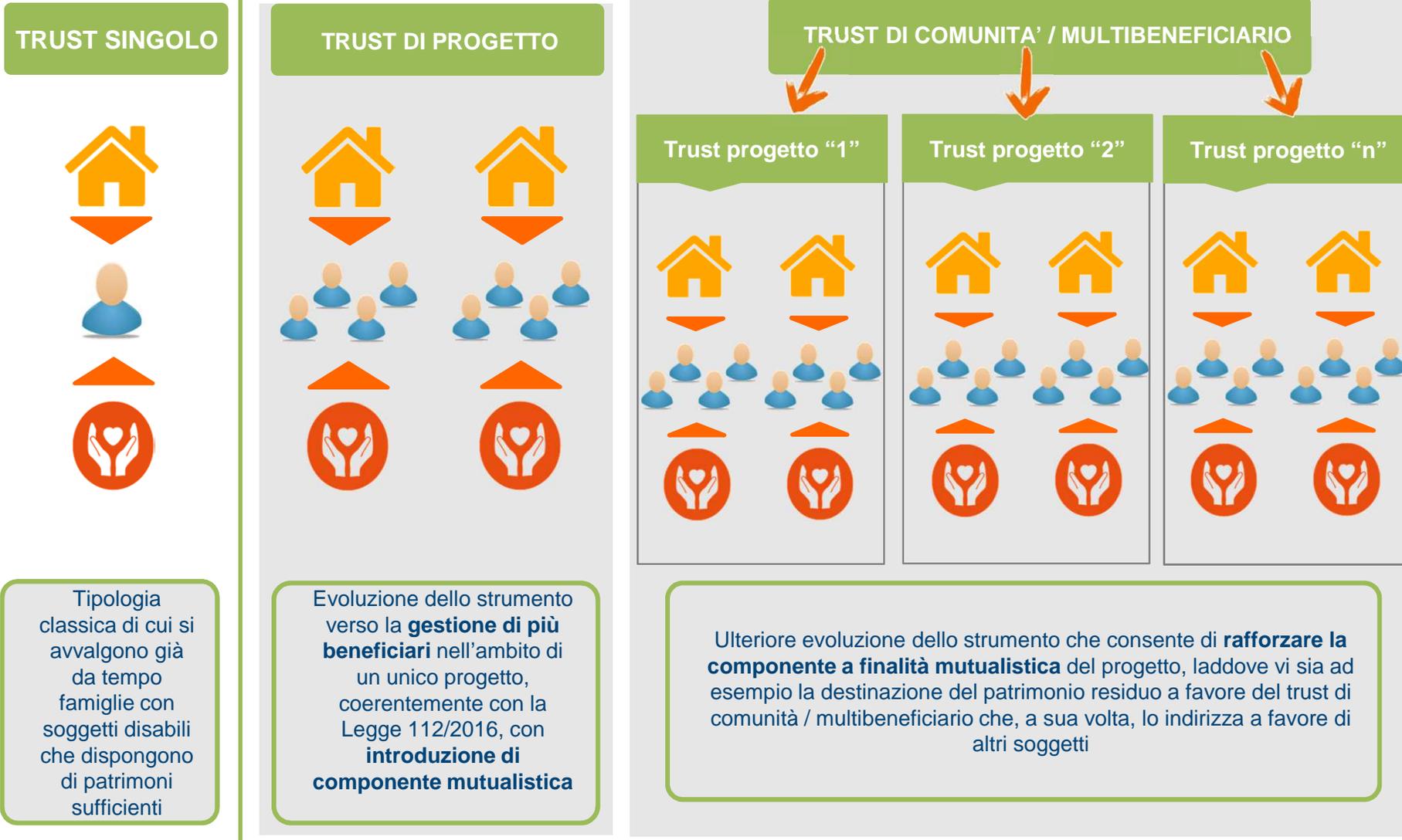
Road show nelle principali piazze italiane - coinvolgendo i principali soggetti (pubblici e privati) interessati al tema – per promuovere i principali aspetti e strumenti collegati al “Durante e Dopo di Noi” ed al progetto Trust in Life



Bando

Lancio di “bando” legato a Progetti sul “Durante e Dopo di Noi”, per supportare alcuni progetti innovativi promossi dalla rete Anffas/CGM - coerenti con la legge 112/2016 – con lo stanziamento di una quota parte dei ricavi percepiti da UBI Banca con riferimento alla commercializzazione della nuova carta di credito “Hybrid”

Gli ambiti del progetto: il trust

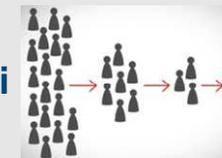


(*) La legge prevede fino a n.ro 2 unità abitative per progetto, con un massimo di 4 persone per unità.

Gli ambiti del progetto: il Bando



Sostegno a titolo di liberalità per un ristretto numero di Progetti candidati da soggetti del Terzo Settore appartenenti alla rete Anffas e CGM selezionati attraverso un processo strutturato



Per i Progetti selezionati vengono stanziati risorse da UBI Banca che rinuncia a quota parte dei propri ricavi relativi alla nuova carta di credito "Hybrid"



IN PROGRESS

Modalità di selezione Progetti e assegnazione liberalità

Identificazione partecipanti



- ❑ Lancio di "bando" legato a Progetti sul "Durante e Dopo di Noi"
- ❑ Accesso al bando da parte di soggetti del Terzo Settore associati ad Anffas e CGM

Selezione Progetti "Meritevoli"



- ❑ Preselezione dei Progetti ricevuti da parte di Anffas e CGM
- ❑ Selezione dei progetti più meritevoli a cura di un Comitato indipendente che seleziona un ristretto panel di potenziali Progetti (es. 10-15)

Identificazione Progetti Beneficiari



- ❑ Scelta finale dei Progetti vincitori, con il coinvolgimento anche dei dipendenti UBI Banca



Sostegno a diversi Progetti locali

Massima valorizzazione dell'iniziativa su social media UBI, Anffas e CGM e di settore, iniziative di comunicazione sul territorio

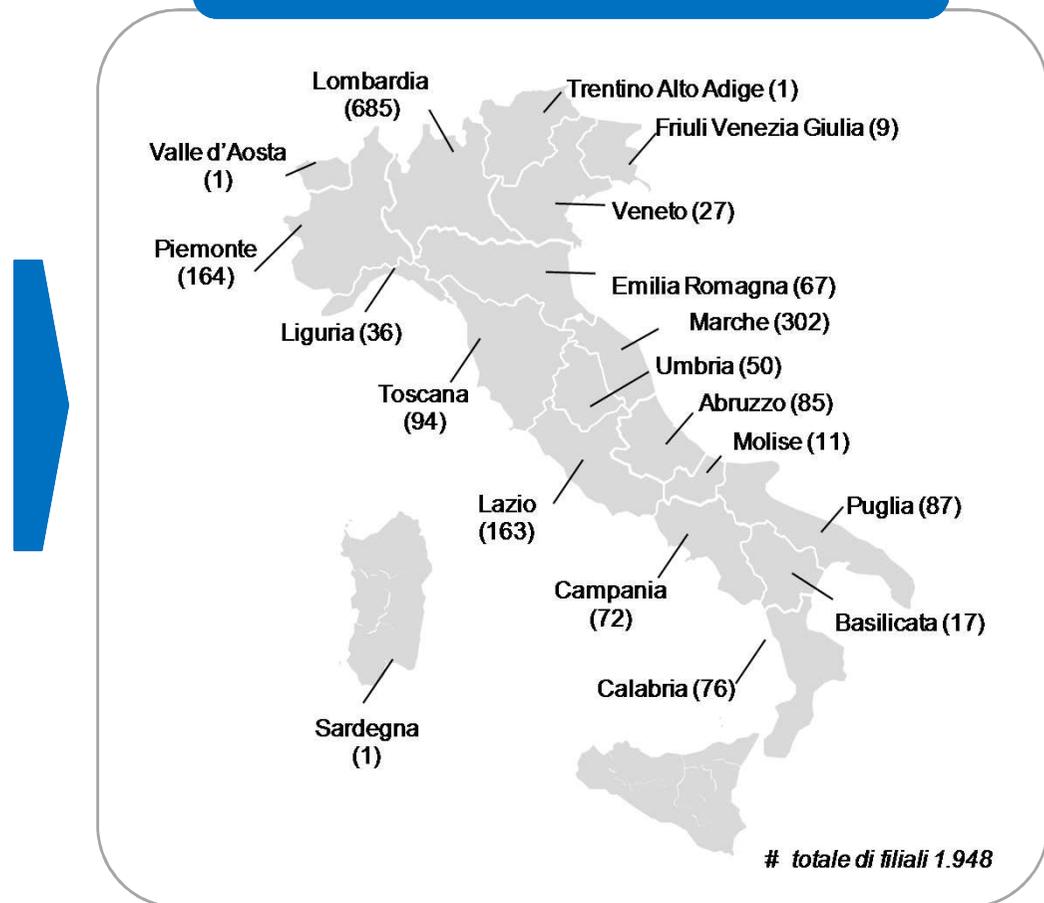
Posizionamento di UBI Banca

Forte posizionamento competitivo

- /// **Quota di mercato nazionale*** maggiore del 6% in Italia
- /// **4,5 mln di clienti: forte base retail e rilevante presenza nel segmento private e piccole-medie imprese**
- /// € 94 mld di impieghi
- /// € 98 mld di raccolta diretta
- /// € 134 mld di totale attivo
- /// Oltre 22.000 dipendenti
- /// Solidi indici patrimoniali: Common Equity Tier 1 (*phased in*) al 11,4%

Dati al 30.06.2017
Fonte Banca d'Italia, Base Dati Statistica

Gruppo UBI Banca # di filiali al 30 giugno 2017



Obiettivi di UBI Comunità

Obiettivi del modello di servizio

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

Concorrere allo **sviluppo** dell'**“economia del bene comune”**

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

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

Organizzazioni non profit laiche e religiose



Stakeholder

Impatti attesi

Soddisfazione del cliente

Contribuzione a creazione di valore sociale

Radicamento territoriale

Posizionamento reputazionale

Rafforzamento delle quote di mercato

UBI Comunità: un rapporto solido e attivo con le comunità

UBI Banca, attraverso l'attività svolta dalle Banche Rete di provenienza, ha sviluppato nel corso del tempo importanti relazioni con il mondo del non profit a diversi livelli.



Oltre
19.500
clienti
appartenenti al
mondo Non Profit



di cui oltre
13.000
Associazioni



partnership
con primari soggetti
del Terzo Settore



social bond
87 emissioni
933 mln € raccolti,
34.000 sottoscrittori,
4,5 mln € di contributi
20,5 mln € plafond
finanziamenti a ONP



Uno degli obiettivi di UBI Comunità è quello di **consolidare** e **sviluppare** i rapporti con le diverse **Associazioni** nonché con le numerose realtà del non profit sociale ed economico, presenti sul territorio, al fine di prestare servizi e risposte adeguate per **sostenerle** nel loro processo di crescita e consolidamento e nel perseguimento delle loro finalità **sociali**.

Social Bond UBI Comunità



ASSOCIAZIONE NAZIONALE
FAMIGLIE DI PERSONE CON DISABILITÀ
INTELLETTIVA E/O RELAZIONALE



ANFFAS
ONLUS

dal 1958 la persona al centro

Sondrio

Desenzano del Garda

FONDAZIONE
RENATO PIATTI ONLUS

Anno: 2012

Progetto: inserimento dei disabili in un contesto lavorativo socializzante con affiancamento mirato e sensibile

Importo collocato: 7.000.000 €

Sottoscrittori: 280

Erogazione liberale: 35.000 €

Beneficiari: 18 persone diversamente abili

Anno: 2013

Progetto: costruzione di una piscina riabilitativa coperta per persone con disabilità

Importo collocato: 5.000.000 €

Sottoscrittori: 187

Erogazione liberale: 25.000 €

Beneficiari: 75 persone con disabilità intellettiva inserite nei servizi ANFFAS e tutte le persone con necessità riabilitative del territorio

Anno: 2012

Progetto: terapia riabilitativa in acqua per bambini con gravi disabilità nel Centro Riabilitativo di Besozzo.

Importo collocato: 5.000.000€

Sottoscrittori: 171

Erogazione liberale: 25.000€

Beneficiari: 40 minori

UBI Comunità: strumenti e servizi a disposizione delle Associazioni e altre realtà del Non Profit Sociale



L'offerta UBI Comunità nasce dal costante ascolto delle esigenze concrete dei soggetti che operano in molteplici campi: dall'assistenza sanitaria all'istruzione, dagli ambiti assistenziali alla prevenzione dell'emarginazione, etc.

UBI Comunità: strumenti e servizi a disposizione del non profit



OPERATIVITA' QUOTIDIANA

per la gestione delle esigenze bancarie di base e l'**operatività ordinaria**:

- conto corrente
- internet banking
- carte di debito e di credito



GESTIONE DEGLI INCASSI

per la gestione **sicura ed efficiente** degli incassi:

- SDD per donazioni ricorrenti
- strumenti per la raccolta fondi (es. bonifico di solidarietà)
- pos fisico/virtuale



OPZIONI DI FINANZIAMENTO

per **supportare gli investimenti** per la realizzazione dei progetti o per **esigenze finanziarie dell'operatività ordinaria**

- anticipazioni (anche 5X1000)
- finanziamenti chirografari/ipotecari
- project finance ad impatto sociale
- leasing
- fideiussioni

UBI Comunità: strumenti e servizi a disposizione del non profit



SOLUZIONI DI INVESTIMENTO

per la gestione della liquidità, con particolare attenzione agli emittenti che rispondono a **requisiti di eticità e responsabilità sociale**:

- Sicav e Fondi etici
- Gestioni patrimoniali a “budget di rischio”



POLIZZE ASSICURATIVE

per soddisfare le esigenze di **sicurezza e protezione** del nucleo familiare e per **rivalutare e diversificare** gli investimenti godendo dei vantaggi offerti dalle polizze vita:

- Polizze TCM e tradizionali
- Polizze Unit/Index Linked
- Polizze Multiramo



OFFERTA STAKEHOLDER

prodotti e servizi per **dipendenti, collaboratori e volontari**:

- conto Qubi
- mutui casa
- prestito personale e prestito scuola
- assicurazioni danni
- carta Enjoy UBI Comunità

UBI Comunità: strumenti e servizi a disposizione del non profit

TRUST in LIFE
per il progetto "Durante e Dopo di Noi"

UBI welfare

DURANTE E DOPO DI NOI

Progetto che mette a disposizione delle persone con grave disabilità e delle loro famiglie servizi e supporti **finanziari, strumenti e modelli di servizio innovativi**, gestendo attraverso lo strumento giuridico del **trust** – anche in chiave multi-beneficiario – le risorse finanziarie collegate al Progetto di Vita

WELFARE

Divisione **specializzata** per accompagnare le strutture religiose in tutte le fasi necessarie all'**avvio di piani di welfare**, attraverso un approccio innovativo in grado di dare risposte ai reali bisogni delle persone e dei soggetti del territorio.