



# Social Impact Banking

**ANFFAS Onlus Nazionale**  
**15 Ottobre 2019**

La banca  
per le cose che contano.



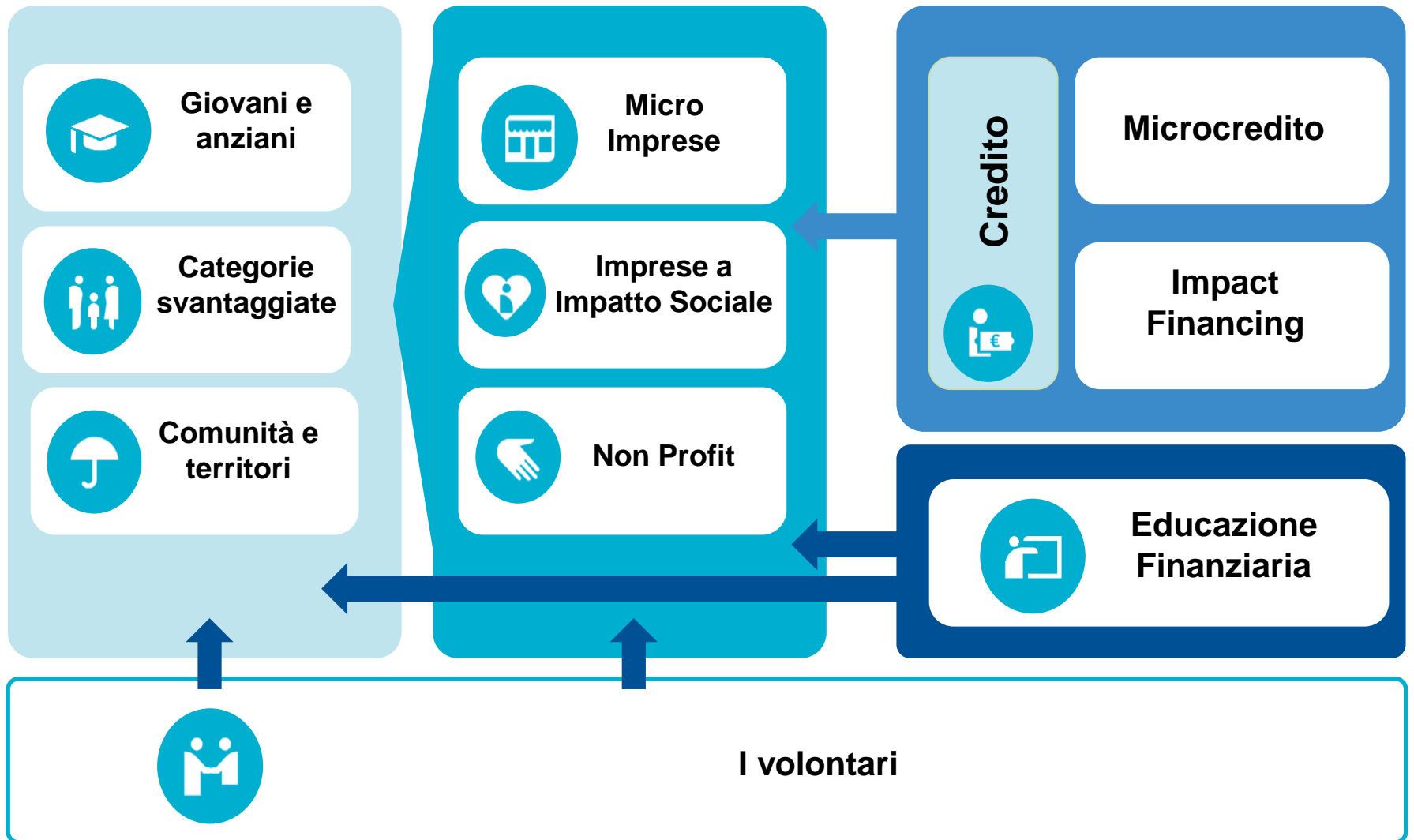
# Social Impact Banking: l'impegno di UniCredit per l'impatto sociale

***"Vogliamo essere non solo finanziatori, ma anche protagonisti e facilitatori di un cambiamento positivo nella società. Per fare bene, dobbiamo fare del bene."*** Jean Pierre Mustier  
Amministratore Delegato UniCredit

La banca  
per le cose che contano.



# Social Impact Banking: il nostro modello



# Social Impact Banking: le caratteristiche distintive del nostro approccio



- **Diamo credito** alle realtà che sono escluse dalla **tradizionale offerta bancaria** e alle imprese sociali che generano **impatti positivi per la società**



- **Condividiamo le nostre competenze finanziarie e sosteniamo** lo sviluppo delle realtà aiutandole a **fare al meglio il proprio lavoro**



- **Creiamo connessioni** tra diversi attori sul territorio, condividiamo **esperienze positive** e diamo visibilità **alle realtà più meritevoli** per generare **impatti ancora più significativi**



**RITORNO DEL CAPITALE, NON RITORNO SUL CAPITALE**

**MISURIAMO L'IMPATTO**



# Il programma Social Impact Banking e gli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (SDGs)

## Il nostro impegno

- UniCredit vuole favorire lo sviluppo di **una società più equa e inclusiva**, individuando, finanziando e promuovendo iniziative che hanno un **impatto sociale positivo**.

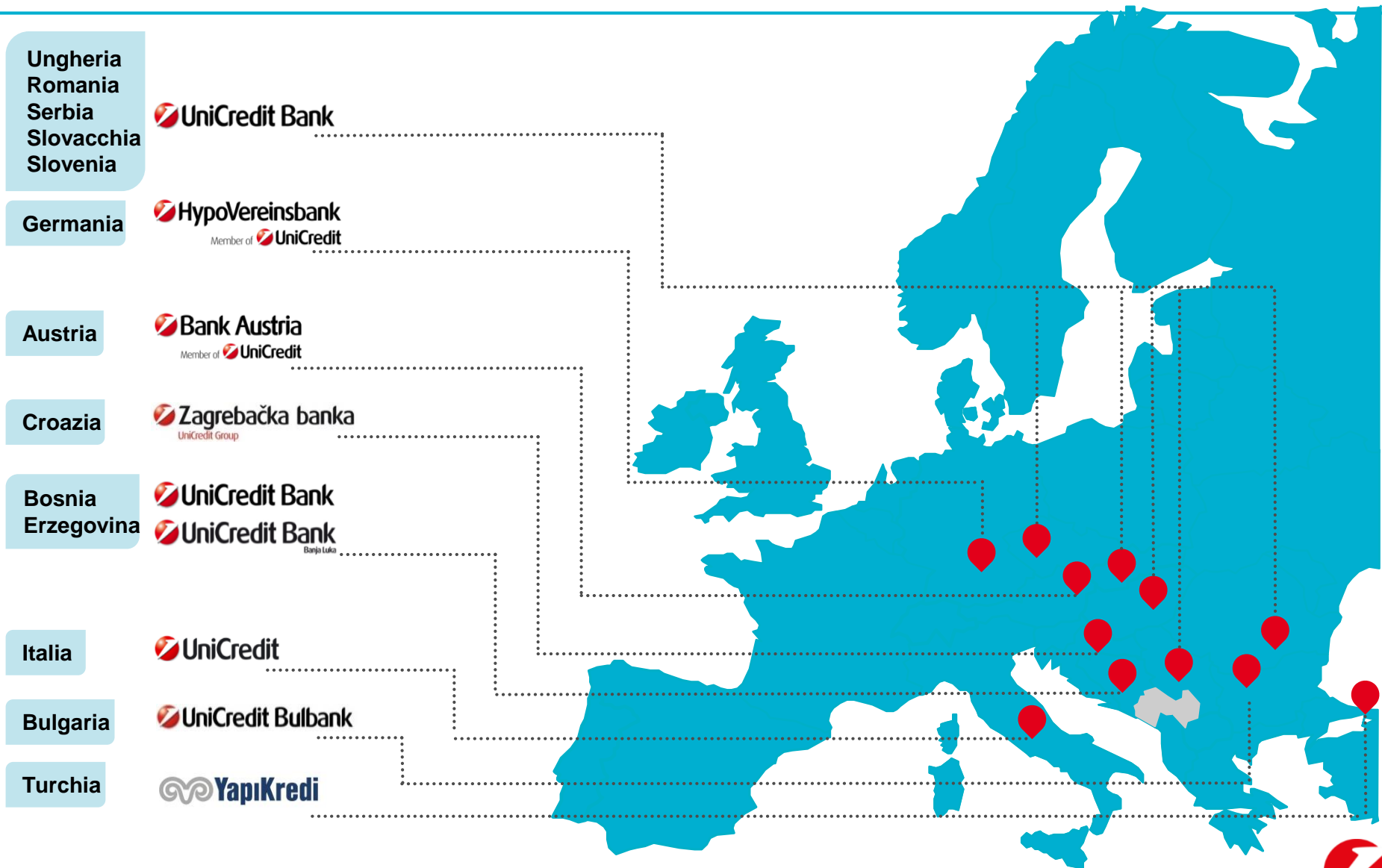
## Le nostre ambizioni

- Vogliamo **contribuire al raggiungimento degli SDGs** definiti dalle Nazioni Unite, con un focus speciale su:
  - sviluppo di iniziative per la salute e il benessere delle persone svantaggiate (obiettivo 3)
  - promozione di un'educazione di qualità (obiettivo 4)
  - promozione della parità di genere (obiettivo 5)
  - supporto al mondo del lavoro e della crescita economica (obiettivo 8) e alla riduzione delle ineguaglianze (obiettivo 10).
- Per raggiungere questi obiettivi, favoriamo la **ecosistema di relazioni (obiettivo 17)**

**rto di diversi partner** che  
ostre finalità.



# Social Impact Banking è nata in Italia e si sta espandendo a livello internazionale





# Social Impact Banking: i nostri filoni di intervento



## Microcredito

- Supporto a **micro imprenditori** con **progetti di business sostenibili**, ma **potenzialmente esclusi** dall'**offerta bancaria** tradizionale



Già disponibile presso la **rete Commerciale Italia** (2.500 agenzie)



## Impact Financing

- **Finanziamenti a progetti e iniziative** che, oltre a generare un **ritorno economico**, hanno obiettivi di **impatto sociale concreto e misurabile**
- Introduzione del meccanismo "**pay for success**"



Numerosi ed in crescita i **progetti a impatto sociale** nel biennio 2018-2019



## Educazione finanziaria e inclusione

- Condivisione delle nostre competenze finanziarie ed esperienze per rafforzare l'**alfabetizzazione finanziaria** e favorire l'**inclusione**
  - Know-how finanziario per imprese **sociali** e **piccole imprese**
  - **Educazione finanziaria** e al risparmio, in particolare per individui e **studenti**



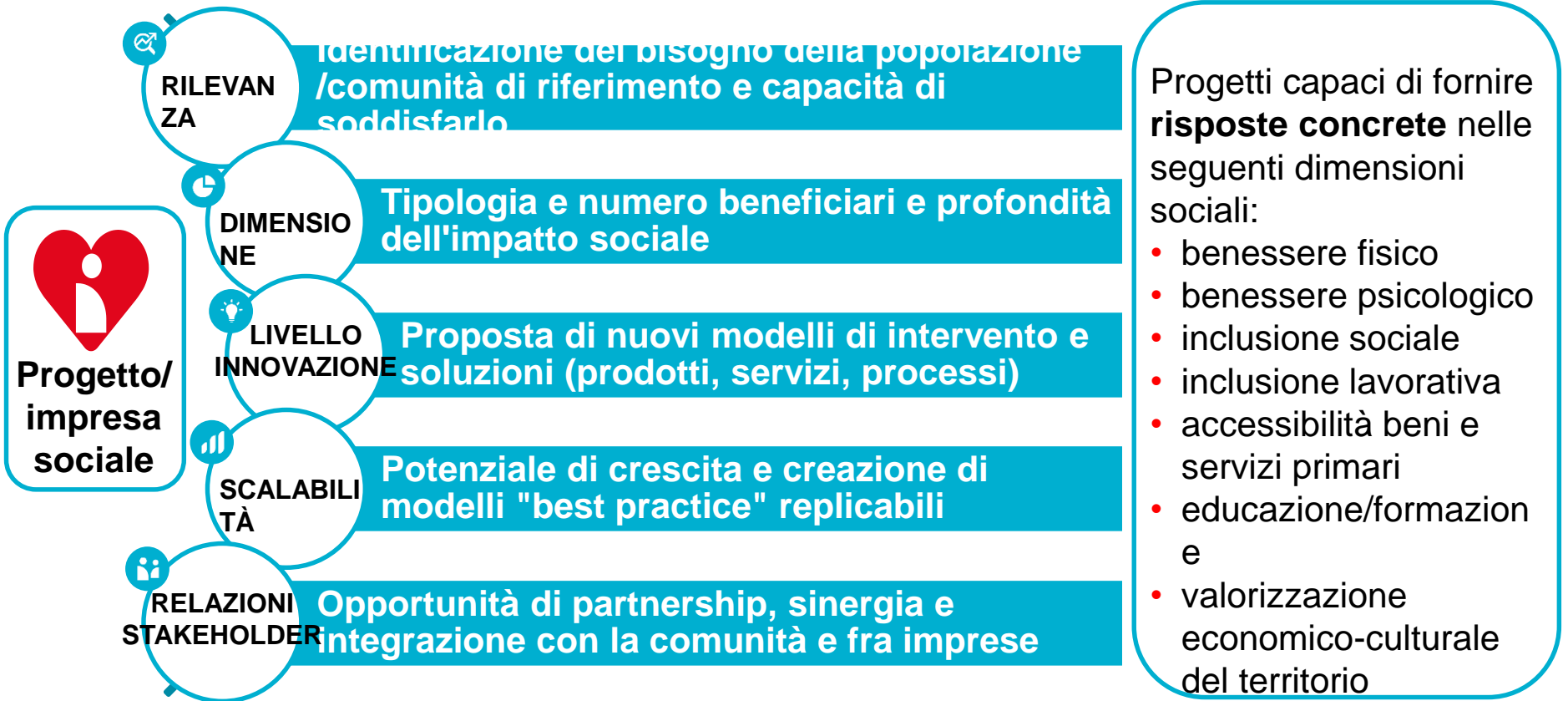
Il programma "**Alternanza Scuola Lavoro**" raggiungerà **oltre 50.000 studenti** nel triennio 2017-2020

Messaggio Pubblicitario con finalità promozionale.

7 Per le condizioni contrattuali del prodotto illustrato, il TAEG e per quanto non espressamente indicato è necessario fare riferimento al Foglio Informativo "Mutuo Chirografario Impresa a tasso fisso e tasso variabile con unica erogazione o a stato avanzamento lavori (s.a.l.)" che è a disposizione dei clienti anche su supporto cartaceo, presso tutte le Filiali della Banca e sul sito [www.unicredit.it](http://www.unicredit.it). Prodotto venduto da UniCredit S.p.A. che si riserva la valutazione dei requisiti necessari alla concessione dei finanziamenti.



# Impact Financing: i criteri con cui selezioniamo le iniziative da supportare





# Le iniziative/imprese target dell'Impact Financing

## Criteri di eleggibilità

### Intento

- L'iniziativa/ impresa deve avere un **chiaro e formalizzato intento di ottenere un impatto sociale**

### Misurabilità

- L'**impatto sociale** dell'iniziativa/ impresa deve essere **misurabile**, tramite appositi indicatori e attraverso un sistema di **monitoraggio e reportistica**

### Tipi di imprese\*

- **Le imprese profit e non profit operative nei settori target** o aventi come obiettivo primario l'inclusione lavorativa di persone in situazioni svantaggiate (ad es. disabili)

### Sostenibilità economica

- Le **iniziative/ imprese** devono essere **economicamente sostenibili**

## Settori target

- Sanità e Assistenza sociale
- Educazione e formazione
- Recupero delle periferie e beni/aree restituite al territorio
- Alloggio sociale e tutela e valorizzazione patrimonio artistico e culturale
- Turismo sociale e Agricoltura sociale
- Qualunque settore che favorisca l'inserimento lavorativo di categorie svantaggiate

## SDG



9 \*Tutte le forme giuridiche d'impresa, ad esclusione delle amministrazioni pubbliche, di formazioni e associazioni politiche, sindacati, associazioni professionali e di rappresentanza di categorie economiche, di datori di lavoro, enti sottoposti a direzione e coordinamento o controllati dai suddetti enti. Sono escluse le iniziative totalmente pubbliche e le iniziative che servono solo specifici individui.



# I dettagli dell'offerta di Impact Financing

## FINANZA SOCIALE



- **FINANZIAMENTI a Medio-Lungo Termine** a condizioni agevolate, rispetto a quelle ordinarie
- **PAY FOR SUCCESS:** eventuale forma di erogazione liberale o di retrocessione di parte degli interessi, al raggiungimento di uno o più **obiettivi sociali concordati**

## SERVIZI ACCESSORI



- **AFFIANCAMENTO** nell'identificazione degli **INDICATORI DI IMPATTO**
- **FORMAZIONE** su **TEMI BANCARI**
- **ACCOMPAGNAMENTO\*** post erogazione, finalizzato a favorire la sostenibilità economica
- **CREAZIONE FILIERA/NETWORKING**, con altra clientela UniCredit e altre "entità" sociali

\* Anche attraverso l'Associazione di volontari UniGens <https://www.unigens.it/>



# Iniziativa Impact Financing ANFFAS Sibillini Onlus : *la Casa nel Cuore*

---



# Progetto "La Casa nel Cuore"

*Assistenza sociale, servizi di assistenza e prestazioni socio-sanitarie*

## IL PROGETTO

Anffas Onlus Sibillini, emanazione della Anffas Onlus Nazionale (Associazione di famiglie e di persone con disabilità intellettiva e/o relazionale), opera nel territorio dell'Unione Montanara dei Monti Azzurri (Macerata) e annovera ca 80 familiari iscritti. La Casa nel Cuore sarà una struttura in cui i ragazzi potranno svolgere attività laboratoriali e di lavoro protetto, dove impegneranno serenamente le proprie giornate, svilupperanno i loro talenti, costruiranno le proprie identità, non in uno spazio isolato, delimitato, staccato, ma all'interno della propria comunità. I laboratori pomeridiani coinvolgeranno inizialmente i 14 ragazzi già presenti, e per alcuni, 3 nella prima fase, sarà possibile iniziare un'attività lavorativa al mattino.

### L'accordo



La nostra banca ha concesso ad Anffas un **finanziamento a condizioni agevolate**, che comprende anche un'erogazione liberale (“**pay for success**”) corrisposta in 3 tranches, a fronte del raggiungimento di determinati obiettivi sociali. La finalità è la realizzazione di una **nuova sede** per la Onlus, mediante la costruzione di una **struttura in legno**, di concezione antisismica, su due piani di ca 200 mq ciascuno. Il 31 ottobre 2018 sono iniziati ufficialmente i lavori con la posa della Prima Pietra e a febbraio 2019, è stata costruita la platea e le fondamenta della struttura. Anffas ha portato avanti diverse campagne di raccolta fondi che hanno permesso di avere le risorse economiche necessarie a cominciare.

### Obiettivi sociali

L'obiettivo finale è quello di **sviluppare competenze e abilità**, costruire **ambiti di autonomia** all'interno di una struttura che faccia sentire gli ospiti accolti e amati. L'edificio in corso di realizzazione avrà natura antisismica, consentendo ai ragazzi di poter continuare le proprie attività in totale sicurezza, dando loro una nuova sede fissa dopo il sisma. Tale progetto determina un miglioramento del benessere e della qualità della vita sia dei beneficiari diretti, sia delle rispettive famiglie

### L'operazione in sintesi

- ▶ **FINANZIAMENTO:** Mutuo chirografario di € 200 k a 15 anni.
- ▶ **KPIs e P4S:** 20 ragazzi coinvolti nelle attività di laboratorio, 16 ragazzi che migliorano le proprie capacità relazionali, livello di soddisfazione espresso dai beneficiari e dalle loro famiglie. Al raggiungimento dei KPIs è prevista un P4S di €6.000 complessivi, erogato a partire dal 2021



---

# Grazie per l'attenzione.

[alfredo.iuzzolini@unicredit.eu](mailto:alfredo.iuzzolini@unicredit.eu)

[augusto.liani@unicredit.eu](mailto:augusto.liani@unicredit.eu)

[giovanni.versaci@unicredit.eu](mailto:giovanni.versaci@unicredit.eu)

