

FederlegnoArredo  
c.a. Dott. Marco Lucchetti

Padova, 17 ottobre 2016

Gentile Responsabile,

**Banca Popolare Etica**, nata per gestire il risparmio orientandolo verso iniziative socio-economiche che perseguono finalità sociali, è ormai presente su tutto il territorio nazionale con 17 filiali ed una rete di 26 promotori finanziari, chiamati "banchieri ambulanti". Trascorsi oltre 15 anni dalla fondazione, serve circa 50.000 clienti e conta ormai su quasi 40.000 soci di cui oltre 6.000 sono persone giuridiche: Enti Pubblici, realtà del Terzo Settore, Enti e Comunità religiose (con un patrimonio complessivo di oltre 55 mln €). Il nostro Istituto ormai raccoglie oltre 1 mld di euro tra depositi e varie forme di raccolta di risparmio, che utilizza per finanziare migliaia di progetti nell'ambito della cooperazione sociale, della cooperazione internazionale, della tutela dell'ambiente, dell'associazionismo, delle nuove economie per un valore superiore ad 800 milioni di euro.

Ed è sempre con questo spirito che siamo entrati nel mercato finanziario con **Etica Sgr**, la prima società di gestione del risparmio italiana a collocare fondi etici di quarta generazione. Etica Sgr ha sede a Milano ed è stata creata per dimostrare che anche i titoli azionari e obbligazionari, se usati bene, ma soprattutto se scelti bene, possono essere strumenti per la promozione di uno sviluppo economico fondato sui valori della solidarietà e della responsabilità.

Un numero crescente di risparmiatori sceglie i Fondi di Etica Sgr, devolvendo un euro ogni mille investiti (0,1%) a favore del fondo istituito dalla Banca per promuovere iniziative di **microcredito e crowdfunding in Italia**. Grazie a questo fondo, che finora ha raccolto oltre 1,5 mln euro, Banca Etica in stretta sinergia con alcune Organizzazioni religiose ed Enti Pubblici, ha potuto concedere piccoli prestiti funzionali al sostegno di attività micro-imprenditoriali e socio-assistenziali.

I depositi conferiti in Banca Etica, diventano credito per tante organizzazioni e famiglie ed è questo il valore aggiunto che diamo all'attività di intermediazione del denaro. Il premio etico che ci viene riconosciuto dai nostri depositanti in punto tassi si ripercuote in modo più che proporzionale sulle condizioni applicate ai beneficiari dei crediti.

## Proposta commerciale: CLIENTE FINALE

### Finanziamenti e assicurazioni\*

**Mutuo Casa Verde:** per i committenti dei costruttori certificati S.A.L.E (protocollo di qualità promosso da FederlegnoArredo) prevede tassi scontati per l'acquisto, costruzione, ristrutturazione delle abitazioni che rispondono a requisiti di riduzione dell'impatto ambientale, con fabbisogno massimo di energia primaria pari a 50 kwh a mq per anno; acquisto e ristrutturazione di abitazione in cui almeno il 50% del finanziamento viene destinato alla ristrutturazione, e almeno il 30% delle spese di ristrutturazione avvengono per interventi di risparmio energetico; solo ristrutturazione di abitazione in cui almeno il 30% del finanziamento viene destinato a interventi di risparmio energetico. Viene valutato eventuale prefinanziamento fino ad un massimo del 50% per l'acquisto.

**Per te e la tua famiglia:** Copertura completa dei bisogni assicurativi per l'abitazione attraverso completa polizza multirischi: incendio, furto, assistenza, responsabilità civile e tutela legale.

## Proposta commerciale: FILIERA PRODUTTIVA

### Finanziamenti e assicurazioni\*

**Anticipo fatture e contributi:** linea di credito finalizzata allo smobilizzo di crediti documentati da fatture e/o contratti. Con l'anticipo fatture/contratti, i crediti che l'organizzazione vanta sia nei confronti di enti pubblici che di organizzazioni private, vengono ceduti "pro solvendo" a Banca Etica.

**Mutui chirografari/ipotecari:** per effettuare degli investimenti in attrezzature, macchinari, immobili, beni immateriali, con mutui chirografari o ipotecari a graduale ammortamento del capitale. Il piano di rimborso è commisurato alla tipologia del bene oggetto dell'investimento e alle garanzie offerte. Per gli investimenti relativi alla costruzione e/o ristrutturazione di immobili è previsto il mutuo a stato avanzamento lavori (S.A.L.) con erogazioni correlate al grado di realizzazione delle opere finanziate e un periodo di preammortamento variabile in funzione dei tempi di realizzo dell'opera stessa.

**Mutui Energia Corporate:** Mutuo chirografario o ipotecario con possibilità di erogazione a SAL per le imprese che vogliono installare sui propri immobili degli impianti fotovoltaici o alimentati da altre energie rinnovabili.

**Affidamento in conto corrente:** Per temporanei fabbisogni di liquidità generati dalla sfasatura tra entrate e uscite dell'impresa.

**Per la tua impresa:** Copertura per le attività dell'impresa e dei suoi lavoratori. Le proposte assicurative vanno dalla Responsabilità Civile Azienda a quella Prodotti, dalla polizza infortuni a quelle pensate nello specifico per le aziende agricole, le agenzie di viaggi e per i professionisti. E le imprese possono assicurare anche i propri impianti fotovoltaici.

Tutto questo impegno, nel rispetto statutario del principio di mutualità oltre che naturalmente di sussidiarietà del nostro agire quotidiano, sarà rivolto prioritariamente ai nostri e Vostri Soci che lavoreranno concretamente con noi: Vi chiediamo, quindi, collaborazione nel condividere queste informazioni con la vostra rete per amplificarne l'efficacia in termini di condivisione e diffusione.

Certi di un Vostro positivo riscontro nell'accogliere questa nuova comune sfida, restiamo naturalmente a disposizione per valutare insieme altre modalità attraverso le quali diffondere questa proposta tra i Vostri associati.

Cordiali saluti.

Banca Popolare Etica S.c.p.a  
Ufficio Marketing Operativo  
Roberto Marino