



Iniziativa Social Impact Banking Focus Impact Financing

Segrate ,19 Gennaio 2018

La banca
per le cose che contano.



UniCredit è pronta a cogliere le opportunità di cambiamento

***"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



Il programma Social Impact Banking

Il nostro impegno

- Social Impact Banking rappresenta l'impegno di UniCredit nel contribuire allo sviluppo di **una società più equa e inclusiva**, attraverso **l'individuazione, il finanziamento e la promozione di iniziative** che hanno un **impatto sociale positivo**.
- Il progetto è partito **in Italia** e sarà **successivamente esteso** a tutti i **paesi in cui operiamo** (vedi All.to 1)

Le nostre ambizioni

- La nostra ambizione è quella di **contribuire al raggiungimento degli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile** definiti dalle Nazioni Unite (vedi sotto), concentrandoci in particolare 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 sulla riduzione delle ineguaglianze (obiettivo 10).**
- Per raggiungere questi obiettivi non lavoreremo da soli, ma con il **supporto di diversi partner** che condividono le nostre finalità per creare un ecosistema di relazioni a supporto degli obiettivi di sviluppo sostenibile **(obiettivo 17).**



Social Impact Banking: le caratteristiche distintive del nostro approccio



DIAMO
CREDITO

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



CONDIVIDIAMO
COMPETENZE

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



CREIAMO RETI

- **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



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



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"** (v. slide 11)



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**



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



100 Mil€ per progetti a impatto sociale per i prossimi due anni



Il programma **"Alternanza Scuola Lavoro"** raggiunge **oltre 15.000 studenti**

Messaggio Pubblicitario con finalità promozionale.

5

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. Prodotto venduto da UniCredit S.p.A. che si riserva la valutazione dei requisiti necessari alla concessione dei finanziamenti.



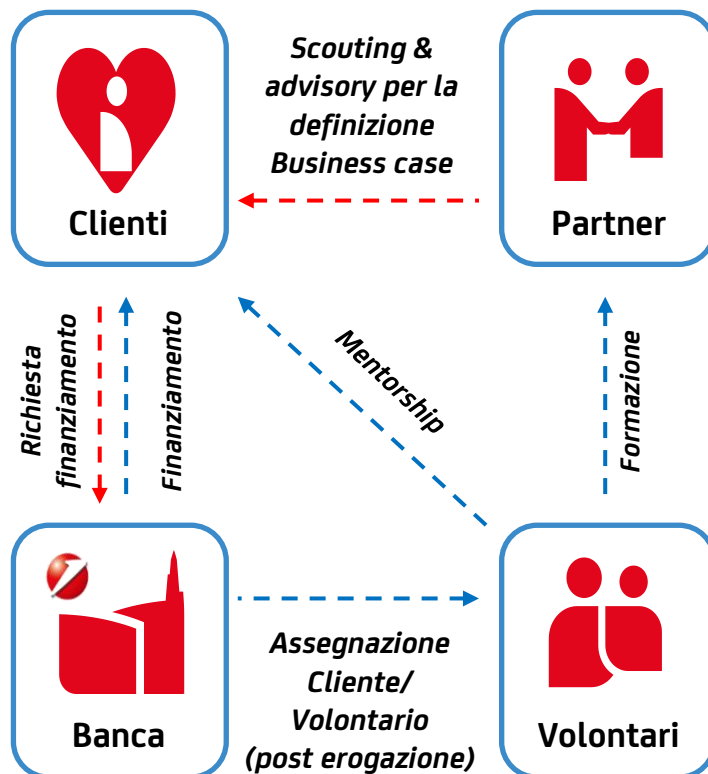
Il nuovo modello di servizio Microcredito: aumentare l'efficacia, coinvolgendo un ecosistema di attori a sostegno dei micro-imprenditori



- Il nostro **obiettivo di lungo termine** è quello di generare sostenibilità, inclusione e nuove opportunità di lavoro, **dando opportunità di sviluppare il potenziale a persone meritevoli**, indipendentemente dalle garanzie offerte



Il nostro modello di servizio



Come lo realizziamo

- DANDO CREDITO** a micro-imprese e individui meritevoli che sono spesso esclusi dall'offerta bancaria tradizionale
- OFFRENDO AI CLIENTI LE COMPETENZE DELLE NOSTRE PERSONE** come **volontari e mentor** per **favorire la sostenibilità** del business nel **lungo termine**
- Creando **UN NETWORK DI PARTNER** che ci aiuterà nell'**identificazione** di potenziali micro-imprenditori e assistendoli nella definizione dell'**idea imprenditoriale**

Messaggio Pubblicitario con finalità promozionale.

6 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. Prodotto venduto da UniCredit S.p.A. che si riserva la valutazione dei requisiti necessari alla concessione dei finanziamenti.





Il supporto offerto ai clienti

Benefici chiave



Partner

- Conoscenza del **target** e dei suoi **bisogni**
- Accompagnamento nella definizione dell'**idea imprenditoriale**
- Rilascio "**garanzia morale**" a supporto della richiesta

INCLUSIONE



Banca

- **Prodotti coperti da garanzia** per ampliare la disponibilità e migliorare l'accessibilità alla microfinanza (i.e., copertura portafoglio EaSI tramite accordo con Fondo Europeo Investimenti)
- **Snellimento dei processi E2E**
- **Accessibilità multi-canale** (i.e., in rete, via WEB, Call center)

ACCESSIBILITÀ



Volontari

- 18/24 mesi di **mentorship** offerto da esperti di business per lo sviluppo e il consolidamento delle iniziative imprenditoriali

SOSTENIBILITÀ



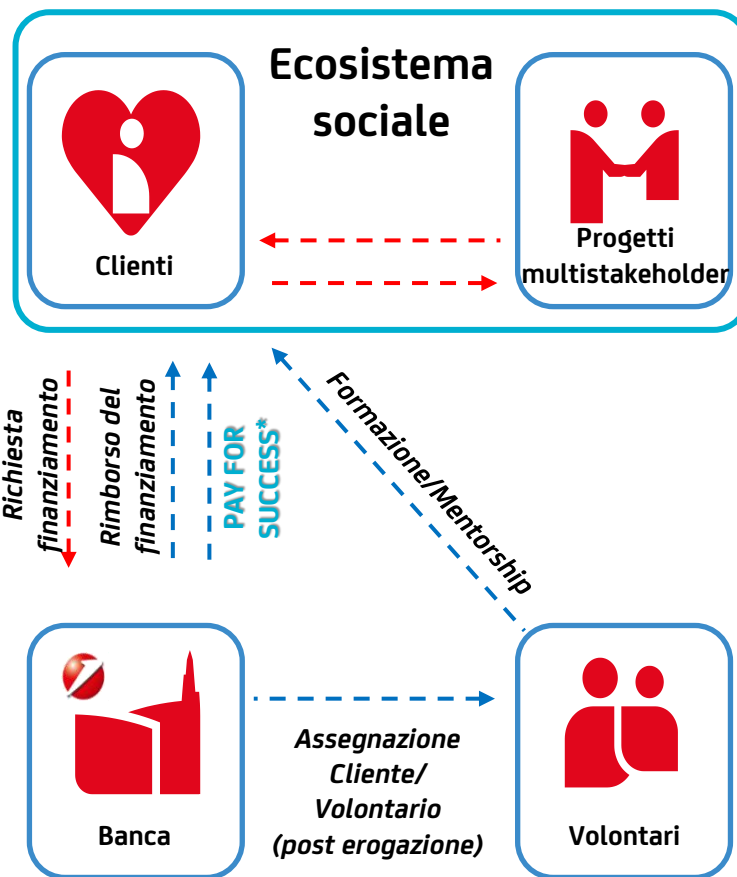
Una nuova soluzione finanziaria a supporto di iniziative che coniugano il ritorno economico all'impatto sociale: l'Impact Financing



- Vogliamo **contribuire allo sviluppo del mercato dell'impact financing** anche per creare relazioni più forti con i territori in cui operiamo, promuovendo **l'innovazione sociale** come motore di cambiamento positivo
- Supportiamo le **imprese, profit e non profit**, che generano un **impatto sociale** chiaro e concreto sul territorio



Il nostro modello di servizio



Come lo realizziamo

- Il nostro obiettivo è di **FINANZIARE** imprese profit e non profit che realizzano **progetti in risposta a bisogni sociali** (es. rischio di esclusione, emarginazione o altra vulnerabilità)
- Offriamo **non solo credito secondo lo schema PAY FOR SUCCESS**, ma mettiamo a disposizione anche **LE COMPETENZE DELLE NOSTRE PERSONE**, condividendo il "know-how" e promuovendo la crescita di un **nuovo ecosistema sociale**

*Il nostro modello considera anche l'opportunità del coinvolgimento di terze parti nello schema "pay for success"



Le iniziative/imprese target dell'Impact Financing



Caratteristiche iniziative / imprese target	Settori target	SDG
A chi ci rivolgiamo* - Alle imprese profit e non profit che: - producono beni o servizi rivolti direttamente a persone in situazioni di esclusione/disagio o di vulnerabilità (anziani, giovani, ecc.) - hanno come obiettivo primario l'inclusione lavorativa di persone in situazioni svantaggiate (ad es. disabili) - producono beni o servizi per la comunità a prezzi calmierati (nei settori sanità, formazione, ecc.)		3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING  4 QUALITY EDUCATION  5 GENDER EQUALITY  8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH  10 REDUCED INEQUALITIES  17 PARTNERSHIPS FOR THE GOALS 
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	- 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	
Ritorno atteso Le iniziative/ imprese devono essere economicamente sostenibili		

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



- **FINANZIAMENTO 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



- **FORMAZIONE** SU **TEMI BANCARI**
- **ACCOMPAGNAMENTO*** post erogazione, finalizzato a favorire la sostenibilità economica
- **FILIERA/NETWORKING**, con altra clientela UniCredit e altre "entità" sociali

MODELLO DI SERVIZIO



- **VISIONE INTEGRATA E AFFIANCAMENTO CONTINUATIVO** durante la realizzazione dell'intervento
- **APPROCCIO CONDIVISO PER LA PIANIFICAZIONE, MISURAZIONE E RENDICONTAZIONE QUALI-QUANTITATIVA DELL'IMPATTO SOCIALE** del progetto finanziato



Quali sono i criteri con cui valutiamo l'impatto sociale di un progetto



Progetti capaci di:

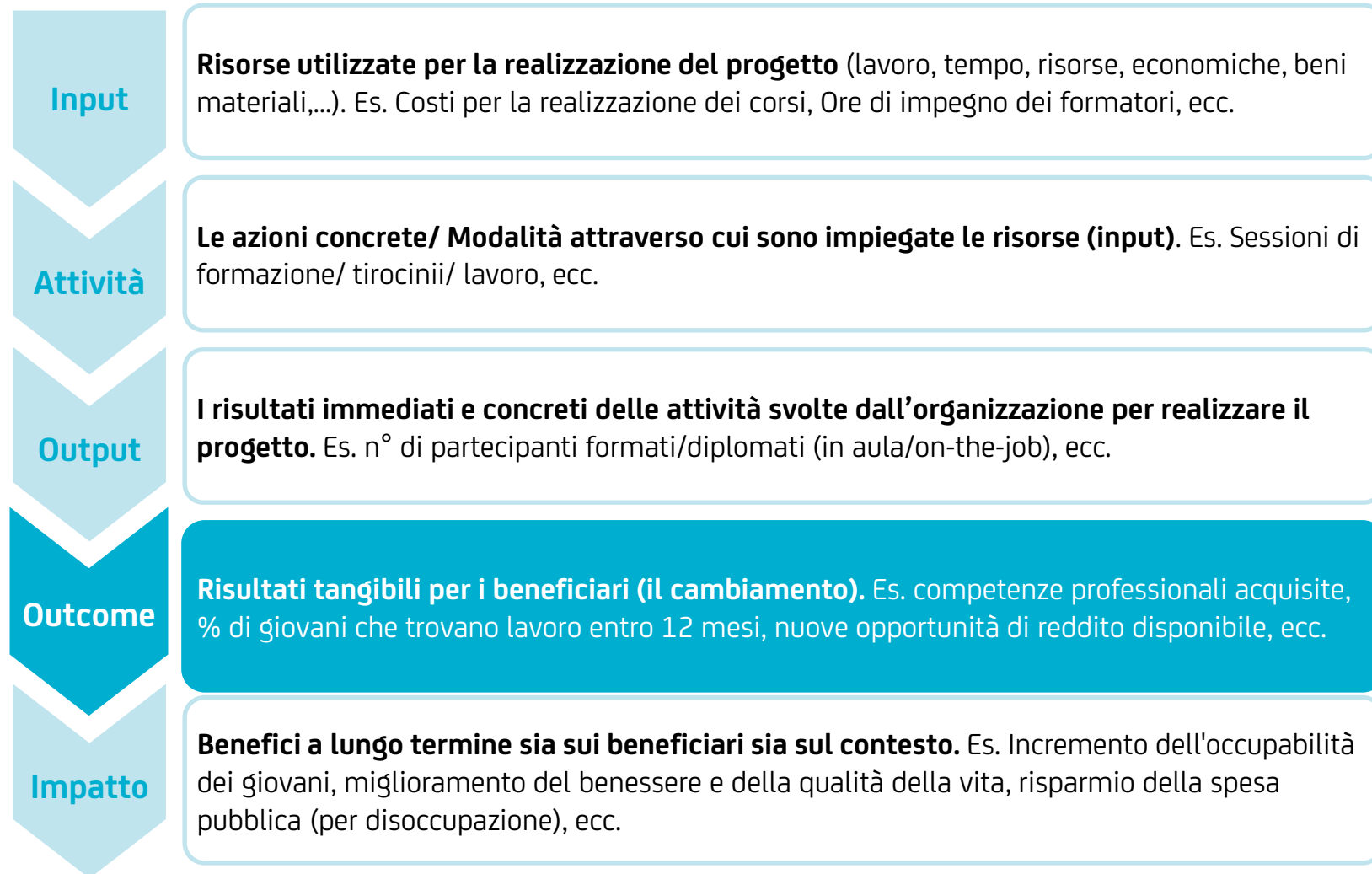
- fornire **risposte concrete**
- offrire **soluzioni distintive** per **ampiezza e profondità** del **cambiamento**
- sfruttare **opportunità** offerte dall'**innovazione**
- proporre interventi capaci di **crescere** e **"contaminare"**
- valorizzare le **sinergie**, mettendo a fattor comune **risorse e schemi di intervento**



Ogni progetto ha una sua specificità e potenzialità di generare impatto sociale. In questa fase si ritiene sufficiente il monitoraggio degli obiettivi sociali in termini di outcome



CASO STUDIO: FORMAZIONE PROFESSIONALE PER L'OCCUPAZIONE GIOVANILE



Educazione finanziaria per i giovani: Start-up your life, il nuovo programma di Alternanza Scuola Lavoro di UniCredit



Gli obiettivi da trasmettere

- l'**educazione finanziaria**
- l'esperienza **dell'attività bancaria**
- l'esperienza **dell'attività d'impresa**
- il supporto ad affrontare **il mercato del lavoro**

Le modalità per un impatto sociale

- raggiungere una **vasta platea di studenti** distribuita su **tutto il territorio nazionale**
- supportare **inclusione** e **meritocrazia**

- Riconosciuto in un **Protocollo** d'intesa firmato con il **MIUR**
- Oltre **280 convezioni** stipulate con singoli **Istituti** su tutto il territorio nazionale, con l'obiettivo di coinvolgere 50.000 studenti in 3 anni (15800 studenti hanno aderito al primo anno)
- **Programma triennale** che copre tutto il fabbisogno di alternanza per le diverse tipologie di scuole superiori: **200** ore nei licei e **400** negli istituti tecnici e professionali
- Modello "*blended*", con **contributi on line, in aula e project work**
- **Metodo innovativo** che trasmette **competenze abilitanti al mondo del lavoro**:
 - ruolo **del sistema bancario** e in particolare gestione della **pianificazione** economica finanziaria **individuale**
 - focus sui principali processi banca: **risparmio, pagamenti, credito**
 - elementi chiave dell'**imprenditorialità**: l'esperienza di trasformare un'idea in un'attività di impresa
 - **orientamento al mercato del lavoro** sul territorio e preparazione ad affrontare il percorso di selezione



UniGens, il volontariato di competenza a supporto del territorio

Le macro aree di impiego dei volontari

UniGens Associazione Volontari



Formatore

- A supporto delle iniziative di **education** sui **diversi target** (e.g. studenti, microimprenditori, imprese sociali)



Accompagnatore

- Impegnato in un servizio di accompagnamento delle piccole imprese e delle imprese sociali supportate (post erogazione)



Expert

- Pool di "specialisti" che intervengono su chiamata per tematiche ad hoc suddivisi in Competence Center (Marketing, HR, Comunicazione, ecc)

Supporto Associazione



- Volontari a supporto di **attività manageriali/ amministrative** a servizio dell'**Associazione**



Riepilogando: uno sguardo d'insieme sulla Social Impact Banking

I pilastri

Diamo credito

Condividiamo
competenze

Creiamo reti

Misuriamo l'impatto

"Return of capital,
not return on
capital"

Missione

Come "Social Impact Banking" ci battiamo per fare la **differenza nelle sfide sociali** attuali dando **opportunità alle persone** e supportando le **micro-imprese** e le **imprese sociali meritevoli**

Visione

Contribuiamo allo sviluppo di una **società più equa** e **sostenibile** facendo leva **sull'inclusione** e **la meritocrazia** in tutti i business in cui operiamo

Cosa facciamo

Microcredito

Impact Financing

Educazione Finanziaria
e Inclusione (Startup
your life – ASL)

UniGens Associazione
Volontari

Messaggio Pubblicitario con finalità promozionale.

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.

Prodotto venduto da UniCredit S.p.A. che si riserva la valutazione dei requisiti necessari alla concessione dei finanziamenti.





La nostra esperienza: avvio nuovi centri per la diagnostica preventiva a prezzi calmierati



SALUTE

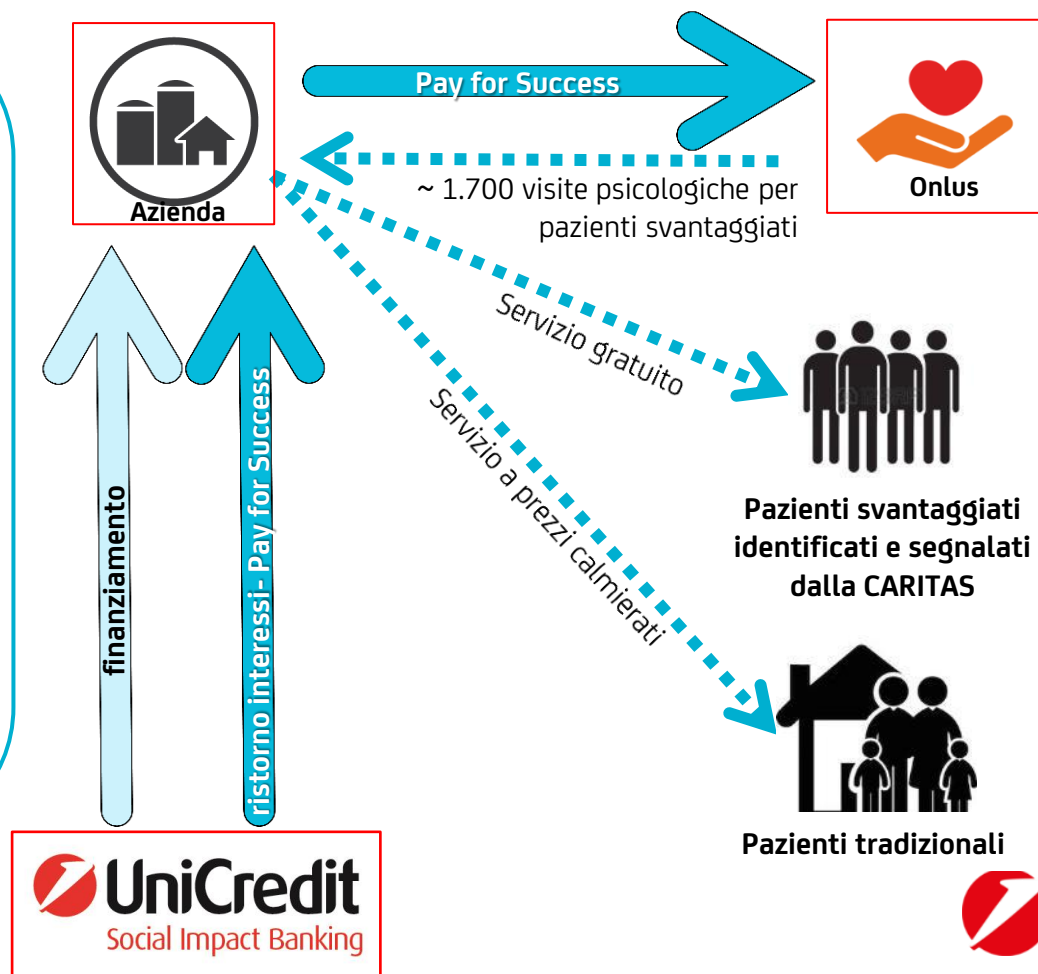
- L'azienda fornisce prestazioni specialistiche **a prezzi calmierati rispetto al mercato**, di alto livello, anche in settori poco serviti dal SSN (odontoatria, supporto psicologico, ecc.)
- Coinvolge e responsabilizza i medici nel progetto, **favorendo il dialogo** e la conoscenza del paziente
- Favorisce **l'accesso gratuito** alle prestazioni da parte di persone svantaggiate, tramite una Onlus

L'operazione

- Finanziamento MLT a 5 anni
- **Pay for Success**: ritorno parziale degli interessi collegato al raggiungimento certificato di 5 obiettivi di impatto sociale
- PFS aggiuntivi riconosciuti dall'Azienda alla Onlus di riferimento

Il valore generato

- **Pazienti svantaggiati**
 - ~ 1.700 visite psicologiche gratuite
- **Pazienti tradizionali**
 - accesso al servizio a prezzi calmierati
 - eccellente livello di servizio
 - riduzione tempi di attesa vs SSN
 - tempo risparmiato per la vicinanza delle sedi di erogazione



La nostra esperienza: attivazione di un Laboratorio e Casa delle Autonomie per ragazzi autistici



ASSISTENZA
SOCIALE

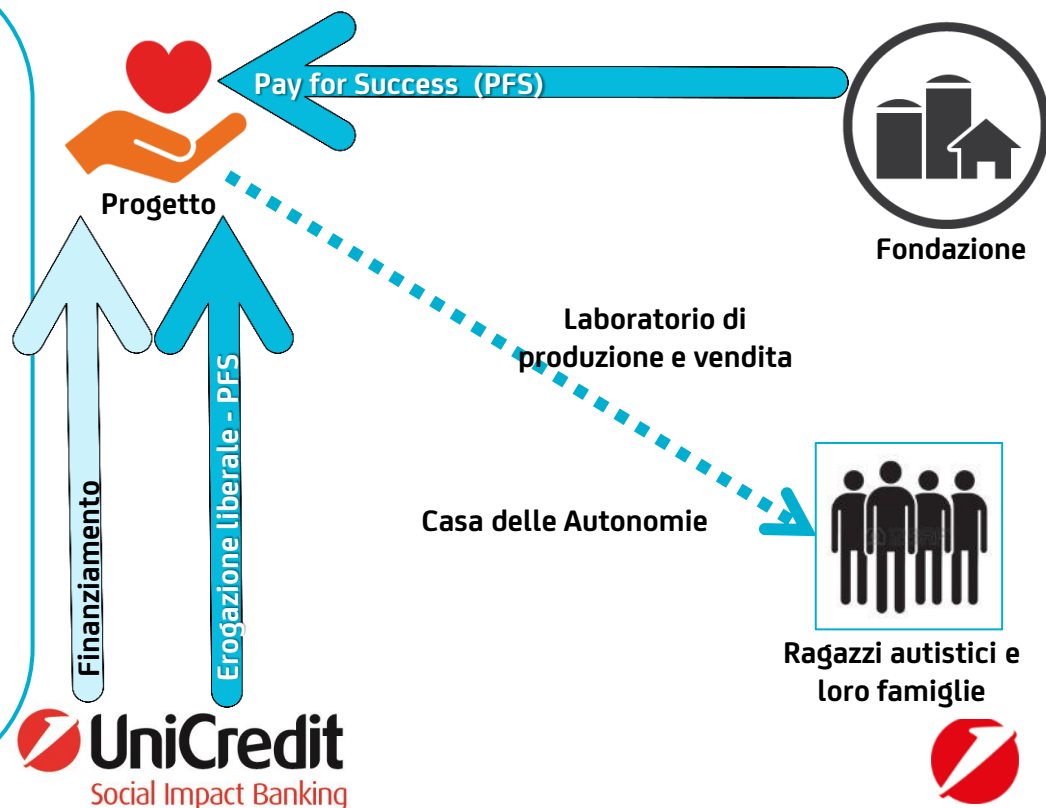
- Il Progetto mira a fornire inserimento e **assistenza sociale** a ragazzi con diagnosi di patologie autistiche in termini sia di impegno quotidiano in attività "operativa" sia di **acquisizione di indipendenza abitativa**.
- Coinvolge **psicologi, psicoterapeuti e medici**, impegnando i ragazzi in funzione della conoscenza del paziente e, quindi, gradualmente, del grado di abilità e di autonomia acquisito
- Si tratta di un progetto innovativo che mira alla **sostenibilità economica** attraverso la produzione e vendita di pasta fresca e, che mira a generare un coinvolgimento dei ragazzi in tutte le fasi produttive e nell'indipendenza abitativa degli stessi

L'operazione

- **UniCredit** concede un finanziamento MLT a 10 anni con 2 di preammortamento e si attiva per elargire una liberalità, in qualità di **Pay for Success** nel secondo, terzo e quarto anno di attività, collegato al raggiungimento di alcuni obiettivi di impatto sociale
- La **Fondazione** contribuisce in termini di: anticipazione degli interessi sul mutuo, pagamento della garanzia Confidi e **Pay for Success** al raggiungimento di alcuni obiettivi di impatto sociale (al secondo anno di attività)

L'impatto sociale generato

- **Indipendenza abitativa**
- **inclusione sociale e miglioramento benessere dei ragazzi autistici e delle loro famiglie**





Iniziativa Social Impact Banking - Focus Impact Financing -

Segrate ,19 Gennaio 2018

La banca
per le cose che contano.

