



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos



Monte di Carità Regina Pacis

- Finanza al servizio della Carità -





Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

In concreto cosa posso fare?



1. Donazione su raccolta fondi
2. Sottoscrizione Certificato quotato al Sedex “Regina Pacis Social Issues”
3. Gestione personalizzata del patrimonio tramite un nostro consulente
4. Diventare Membro Onorario Fondazione (dire a tutti quello che è successo)
5. Lavorare per il Monte di Carità
6. Proporre investimenti al Monte di Carità



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità
Caritas Christi urget nos

I “non bancabili” solo in Italia....



3. TABELLA RIEPILOGATIVA: CATEGORIE "NON BANCABILI"

Categoria	Popolazione	% Esclusi Credito	N° Esclusi	Debito Medio	Bisogno Tipico	Totale Debito Categoria
Lavoratori precari/atipici	3-4M	50%	1,5-2M	€20.000	€10k-25k	€30-40 miliardi
Giovani under 36	10M	25%	2,5M	€15.000	€5k-50k	€37,5 miliardi
Immigrati/Stranieri	5,2M	70%	3,6M	€8.000	€3k-10k	€29 miliardi
Donne (separate/monogenitori)	2M	40%	0,8M	€15.000	€5k-15k	€12 miliardi
Pensionati basso reddito	3M	30%	0,9M	€7.000	€2k-5k	€6,3 miliardi
Disoccupati/Cassintegrati	1,5M	80%	1,2M	€12.000	€3k-10k	€14,4 miliardi
Micro-imprenditori	0,5M	60%	0,3M	€40.000	€10k-30k	€12 miliardi
Famiglie numerose (3+ figli)	1,5M	35%	0,5M	€28.000	€10k-25k	€14 miliardi
TOTALE	~26M	-	11,3M	€17.300	-	€155 miliardi



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

Monte di Carità Regina Pacis



1 Giovanni 3:17

Ma se qualcuno possiede dei beni e vede suo fratello nel bisogno e non ne ha pietà, come potrebbe l'amore di Dio essere in lui?



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

Monte di Carità Regina Pacis



- Monte → Fondazione
- Carità → La legge di Dio
- Regina Pacis → Il cuore di Maria

E' il metodo per ottenere realmente la pace, lei custodiva la memoria dei fatti a lei accaduti nel suo cuore ed è stata sotto la croce di Gesù, tra le sofferenze del mondo.

Significa che Maria non ha cominciato una guerra, colma dell'amore di Dio



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

Linee Guida e Principi



- ✓ **Miglioramento della realtà sociale attuale**

La gestione della ricchezza -> diretta ad un discorso di utilità sociale.

- ✓ **Funzione sociale come primo obiettivo della gestione**

In seconda battuta Rendimento e rischio

- ✓ **Banca come centro di servizi e non di potere**

Logiche di economicità nei servizi, assenza totale di conflitti d'interesse dal lato della vendita dei prodotti, ricavi basati sul collocamento di prodotti

- ✓ **Carità come esito dell'attività**

Fondazione come opera di carità che si occupa di concedere crediti infruttiferi alle persone escluse dal mondo bancario e finanziata dell'utile di tutta l'attività nel complesso

Monte di Carità Regina Pacis



Service Fondazione



- ✓ Prestiti infruttiferi ai “non bancabili”
- ✓ Private Equity su Micro-Imprese
- ✓ Gestione Immobili (Housing Sociale)

Service SIM



- ✓ Emissione Strumenti Finanziari
- ✓ Consulenza di portafoglio tramite professionisti abilitati



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

Regina Pacis Social Issues



Certificato basato su investimenti di natura etica per la maggior parte del portafoglio, e su investimenti e strategie che creino reale diversificazione del portafoglio per assicurare dal lato quantitativo una performance stabile nel corso del tempo.

Issuer: Vontobel

Index Sponsor: Green Arrow Sgr

Sponsor: Fondazione “Monte di Carità Regina Pacis”

Mercato di quotazione: Sedex.

Management Fee: 1.75%

Performance Fee: 10% annua HWM.

Donazione pari a circa l'1% della management fee per sostenere l'attività della fondazione.

Scadenza: Open End

Tipologia di investitori: Retail

Investimento minimo: 1000 Eur.



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

Regina Pacis Social Issues



- Cibo, Alimentazione, Sustainable Food, Agri-Food Sociale
- Lavoro, inserimento lavorativo e reinserimento dei detenuti
- Vestiario, Sustainable Fashion
- Auto, Mobilità Sociale
- Casa e Disagio Abitativo
- Cura dell'infanzia e degli anziani, Senior & Child Care
- Dispersione scolastica e valorizzazione della scuola
- Accesso e valorizzazione della cultura



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

Regina Pacis Social Issues



- Sustainable Fashion
- Sustainable Food
- Child Care
- Senior Care
- Social Housing
- Culture Promotion
- Social Mobility
- Education Access
- Prisoners Education
- Micro Credit





Monte di Carità

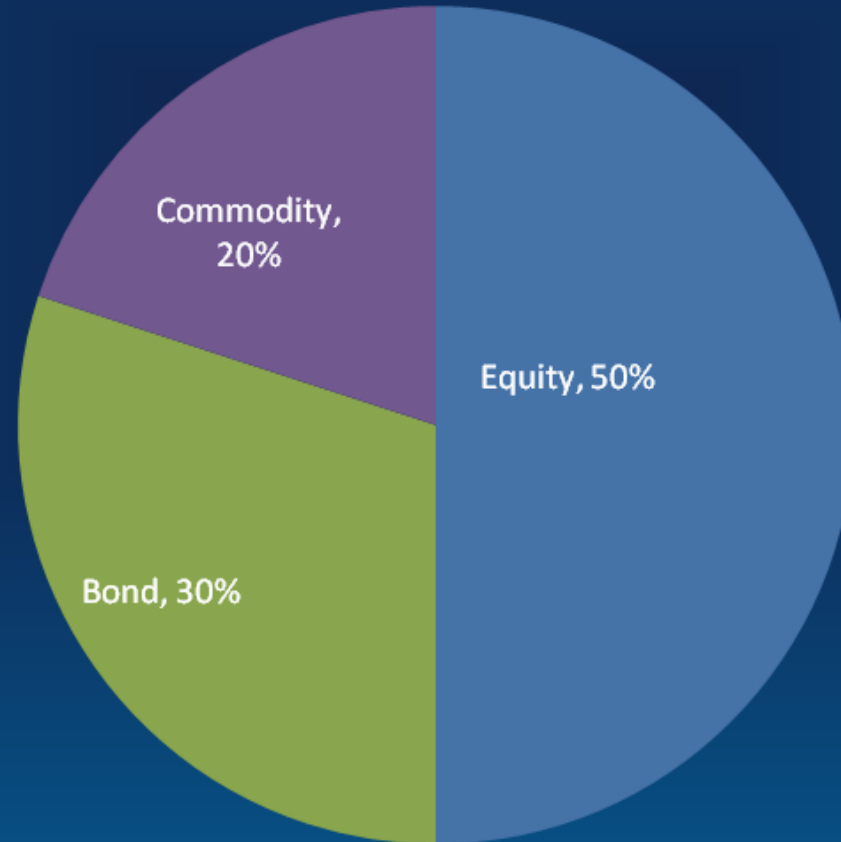
Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

Regina Pacis Social Issues



Asset Class





Monte di Carità

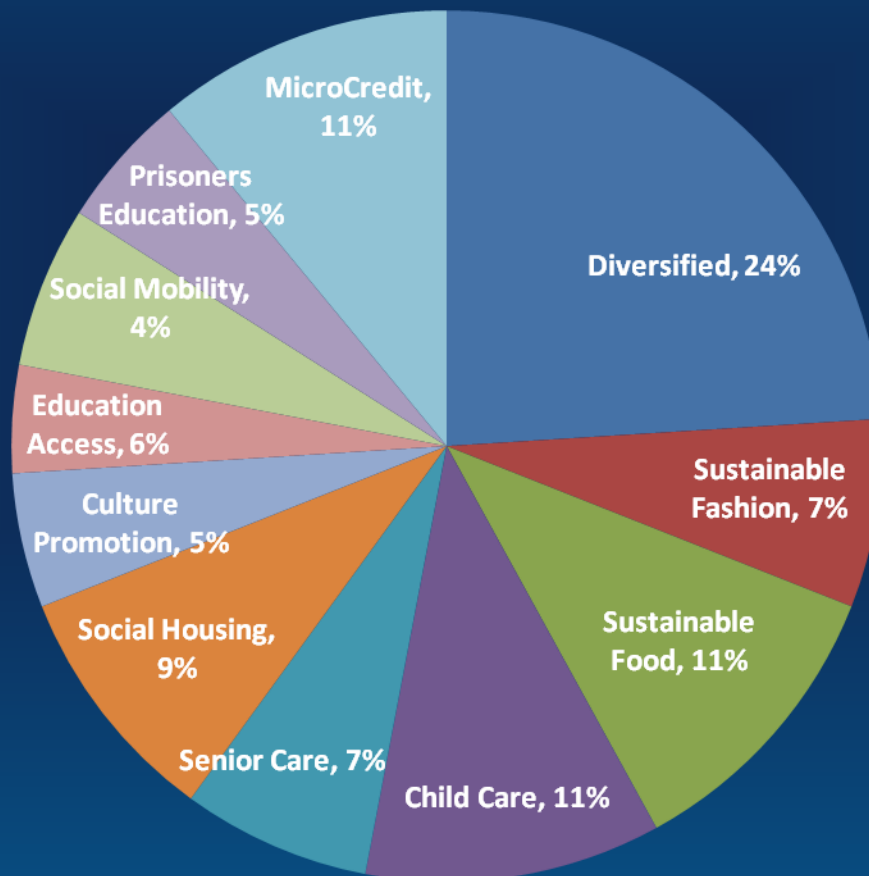
Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

Regina Pacis Social Issues



Sectors



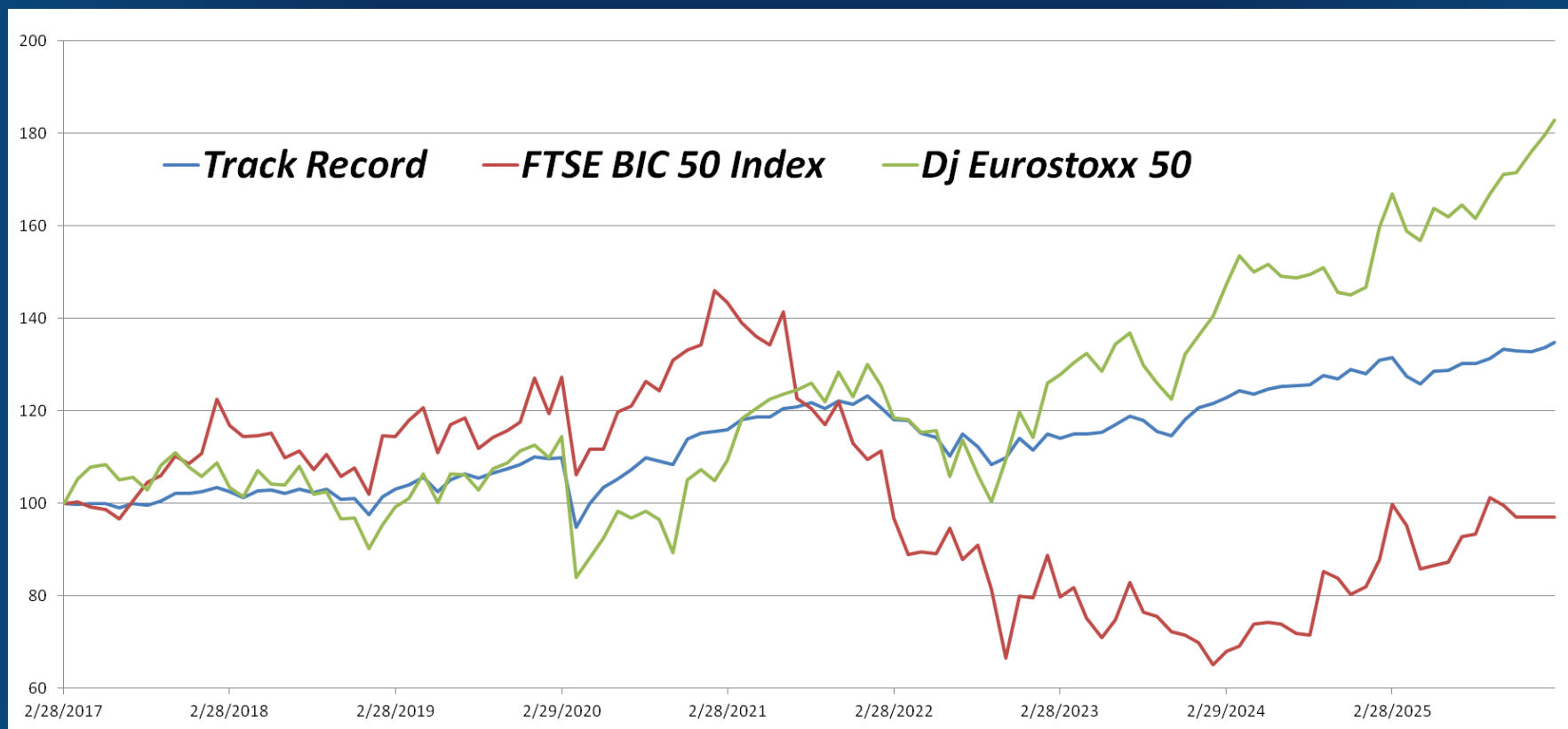


Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

Regina Pacis Social Issues



Banca a Servizio del cliente



Benefici di utilizzare il Monte di Carità dal lato investitore:

- Utilizza i propri risparmi per favorire una logica di **funzione sociale delle attività investite** e non una mera ricerca del profitto.
- riceve servizi **senza conflitti d'interesse** (se vuole ha un proprio consulente)
- riceve servizi con **cura degli ultimi** ed è quindi sicuro che anche i propri risparmi saranno curati (ogni portafoglio è importante al di là del controvalore),
- riceve **servizi competitivi e innovativi gestiti secondo principi cristiani** (ingegneria finanziaria)
- Usufruisce di una **realtà trasparente** in ogni sua parte
- favorisce una realtà che ha **cura dei bisognosi** per struttura ed è un'opera di **carità** (utile futura Sim donato alla fondazione, Certificato dona 1% alla fondazione),



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

San Bernardino da Siena



Per essere onesto, sostiene Bernardino, l'imprenditore dev'essere dotato di quattro grandi virtù: **efficienza, responsabilità, laboriosità, assunzione del rischio**. I guadagni che derivano ai pochi che hanno saputo attenersi a queste virtù sono la giusta ricompensa per il duro lavoro svolto e i rischi corsi.

Per contro, condanna senza mezzi termini i nuovi ricchi, che invece di investire la ricchezza in nuove attività, preferiscono prestare a usura e strangolano la società anziché farla crescere. Bernardino riteneva, infatti, che **la proprietà non "appartenesse all'uomo", quanto piuttosto "fosse per l'uomo" come uno strumento per ottenere un miglioramento nell'insieme della società**. Uno strumento che veniva da Dio e che l'uomo doveva meritare, applicare e far fruttare come saggio amministratore.



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

Sant'Omobono Tucenghi di Cremona



La figura di Sant'Omobono rappresenta il primo santo laico sposato e immerso negli affari terreni a essere elevato agli onori degli altari, incarnando un modello di carità concreta.

La sua nobiltà d'animo lo portava a usare il denaro guadagnato col commercio per la carità. Non lasciò scritti e nemmeno discorsi, ma attraverso la tradizione orale ci giunge la sua chiara disposizione nei confronti del denaro guadagnato: **su di esso avevano precisi diritti i poveri**. I soldi erano mezzi d'intervento per soccorrere la miseria. La sua generosità divenne proverbiale, tanto che a Cremona è rimasto il detto «**Non ho mica la borsa di sant'Omobono**» per rifiutare eccessive richieste di denaro.[4]



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

San Francesco D'Assisi



"Va', ripara la mia casa che, come vedi, è tutta in rovina".

"Il Signore dette a me, frate Francesco, di cominciare così a far penitenza: quando ero nei peccati, mi sembrava cosa troppo amara vedere i lebbrosi; e il Signore stesso mi condusse tra loro e io usai con essi misericordia. **E allontanandomi da loro, ciò che mi sembrava amaro mi fu cambiato in dolcezza di corpo e di anima.** E di poi, stetti un poco e uscii dal mondo".

La frase di San Francesco "E di poi, stetti un poco e uscii dal mondo" descrive il momento della sua conversione profonda, segnando il distacco dai beni materiali, dalla fama e dalla vita precedente per abbracciare una povertà radicale e una nuova visione del mondo basata sull'amore e sulla fraternità universale

Non Fuga, ma Trasformazione: Uscire dal mondo non significava per Francesco isolarsi come un eremita, **ma "trasformare il mondo" edificandone uno nuovo basato sul rispetto reciproco tra persone, animali e creature.**



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

San Francesco D'Assisi



Solo negli ultimi giorni alcuni mi hanno detto....

- lo non sono / Tu non sei San Francesco
- I soldi servono per vivere
- lo non ho tempo
- Servono un sacco di persone.. Dove sono?

Questo è il demonio nelle nostre vite concrete.

Questo significa prendere il martello e infilare i chiodi nella mani di Gesù, rompergli la spalla e allungare il braccio di Gesù per infilare il secondo chiodo con le nostre martellate.

Siamo qui a Cassano d'adda, dopo 800 anni dalla morte del nostro amico a venerare una persona che non la pensava così....

Ma allora chi stiamo venerando?

Francesco voleva che noi scegliessimo l'amore sconfinato di Dio senza condizioni, senza tornaconto, solo immersi nella sua volontà.

Siamo tutti un po' Francesco quando scegliamo di vivere come lui.

Dopo 600 anni rinascono i monti di pietà tramite il Monte di Carità Regina Pacis.

Francesco sta sorridendo e cantando, come facevano lui e i suoi frati.

Noi siamo accompagnati dall'esperienza dei nostri fratelli



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

Il Metodo dei Monti di Carità



Carità

L'obiettivo non è l'utile, ma neanche che i prestiti vengano restituiti.
L'obiettivo è portare agli altri l'amore gratuito i cui confini non sono nelle nostre mani. Noi non pretendiamo di salvare il mondo, noi viviamo di quell'amore sconfinato e senza condizioni che guida le nostre umili vite.

Mt 25, 31-46

.... Allora il re dirà a quelli che saranno alla sua destra:
“Venite, benedetti del Padre mio, ricevete in eredità il regno preparato per voi fin dalla creazione del mondo, perché ho avuto fame e mi avete dato da mangiare, ho avuto sete e mi avete dato da bere, ero straniero e mi avete accolto, nudo e mi avete vestito, malato e mi avete visitato, ero in carcere e siete venuti a trovarmi”

.... E il re risponderà loro: “In verità io vi dico: tutto quello che avete fatto a uno solo di questi miei fratelli più piccoli, l'avete fatto a me”.



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

In concreto cosa posso fare?



1. Donazione su raccolta fondi
2. Sottoscrizione Certificato quotato al Sedex “Regina Pacis Social Issues”
3. Gestione personalizzata del patrimonio tramite un nostro consulente
4. Diventare Membro Onorario Fondazione (dire a tutti quello che è successo)
5. Lavorare per il Monte di Carità
6. Proporre investimenti al Monte di Carità



Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos



Grazie per l'attenzione!





Monte di Carità

Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

OFFERTA COMMERCIALE



1. Gestione Patrimoniale (Asset Management)

Portafogli Multi-Asset a Impatto Sociale

2. Crediti Infruttiferi

Prestiti personali senza interessi per popolazione non bancabile

3. Private Equity a Impatto (Impact PE)

Partecipazioni temporanee in PMI in difficoltà per risanamento etico

4. Veicoli di Investimento Tematici

Piattaforma per co-investimento in progetti ad alto impatto

5. Pipeline innovazione

Ingegneria Finanziaria Proprietaria

Posizioni Aperte



1. Back Office Crediti:

lato crediti, amministrazione e contabilità. Incontra le persone che richiedono Prestiti.

2. Amministratore Lato Finance

Organizzazione Consulenti (saremo già a 4 nel corso di marzo) e sviluppo business, Responsabile lato finance insieme a Presidente Fondazione. Organo della Fondazione

3. Middle Office

Partecipa al tavolo di lavoro per selezione titoli Fondi d'investimento



Monte di Carità

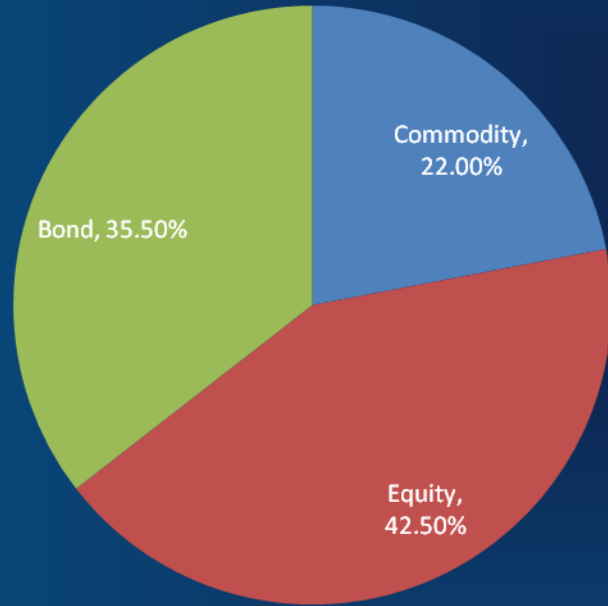
Finanza al servizio della carità

Caritas Christi urget nos

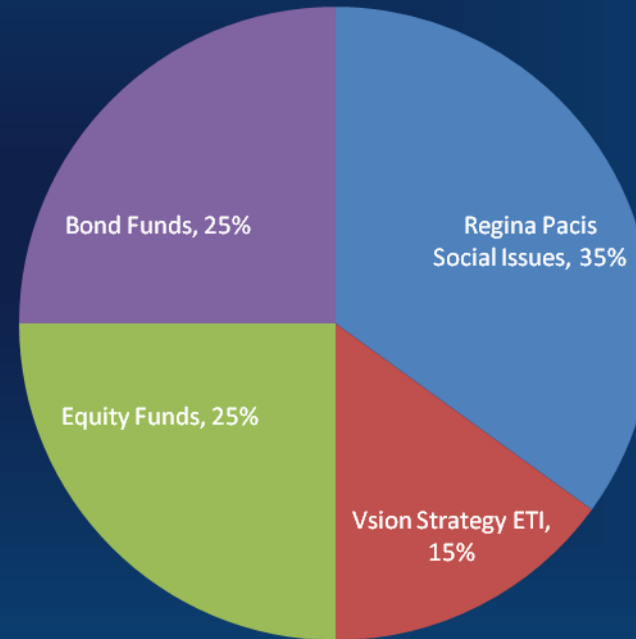
Regina Pacis Portfolio Medium Risk



Asset Class



Instruments



Performance Portfolio Expected	7.15%
Risk Portfolio Expected	7.05%
RR Portfolio	1.01