

 **CBIS**[®]

Catholic Responsible Investments

2024 Impact Report



UN ANNO DI INVESTIMENTI RESPONSABILI CATTOLICI

Uno sguardo ai molti modi in cui il CBIS sta lavorando per gli investitori cattolici di tutto il mondo

Un messaggio dal presidente & Chief Executive Officer CBIS

Saluti. Siamo lieti di condividere con voi una sintesi dei nostri progressi nel 2023 con il CBIS Impact Report.

Tra le tante cose, il Vaticano ha fornito agli investitori cattolici le linee guida coerenti con la fede che ci sono state presentate dalla Mensuram Bonam. Da parte nostra, l'appello a "coinvolgere, valorizzare ed escludere" ha solo riaffermato i quattro decenni di lavoro del CBIS al servizio della Chiesa Cattolica. In questo report vedrete come il CBIS e le sue risorse ben strutturate mettono in pratica questi principi fondamentali attraverso il nostro approccio agli Investimenti Responsabili Cattolici (CRI).

Rispondendo alla chiamata

In qualità di amministratore di lunga data di asset cattolici, il CBIS ha messo in atto nel corso degli anni il tipo di infrastruttura e di esperienza necessarie per affrontare le sfide odierne in materia di investimenti coerenti con la fede. Ma sappiamo che c'è sempre del lavoro da fare per servire gli investitori cattolici che vogliono trasformare il mondo. Un obiettivo di questa grande portata nel mercato odierno richiede risorse abbondanti.

A tal fine, il CBIS ha potenziato le risorse dedicate al team CRI. Una componente importante di questo potenziamento è la nostra relazione strategica con Mercer, uno dei maggiori consulenti e fornitori di soluzioni di investimento del settore. Sostenuti da questa nuova capacità, i membri del team CBIS stanno già dedicando tempo extra per rafforzare l'integrità del nostro processo CRI.

Capacità e struttura

In totale, queste risorse aggiuntive stanno dando un impulso immediato alle attività di advocacy del team per conto degli azionisti. Infatti, con l'aumento delle nostre attività grazie a questa capacità aggiuntiva, contiamo di impegnarci attivamente con ben 60 aziende all'anno, più del doppio rispetto al 2023.

L'attività di proprietà attiva, naturalmente, va oltre i numeri, ed è per questo che abbiamo creato la struttura necessaria per svolgere efficacemente questo lavoro complesso. In questo report vedrete come il CBIS collabora con il Consiglio dei Carismi e con il Comitato direttivo Impact and Justice per mantenere una prospettiva chiara sugli sforzi del team CRI.

“Sono sicuro che con questo tipo di volontà, il CBIS continuerà a portare l'attenzione sulle questioni chiave che la società di oggi deve affrontare”.

Un messaggio dal Presidente CBIS & Chief Executive Officer (continua)

Promuovere i valori dei nostri investitori

Non posso che essere entusiasta dei risultati ottenuti dal CBIS nel 2023. Questo report include i punti salienti dell'impegno del CBIS per la difesa degli azionisti nel corso dell'anno, compresi i dettagli su impegni specifici e un riepilogo dettagliato delle nostre iniziative di voto per delega. Altrettanto interessante, credo, sia il modo in cui il CBIS sta impiegando proattivamente il capitale in modo costruttivo attraverso gli investimenti a reddito fisso. La nostra inclusione degli impact bond nel processo di asset allocation è, a mio avviso, un esempio quasi perfetto di come perseguire il rendimento finanziario e il rendimento sociale in armonia.

E credo che vi emozionerete quando vedrete il grande lavoro della Fondazione FSC. La Fondazione è stata avviata anni fa dai De La Salle Christian Brothers per fornire sostegno finanziario alle persone svantaggiate dal punto di vista educativo e non potrei essere più orgoglioso di dire che il CBIS continua a destinare una parte dei suoi profitti a questo grande lavoro.

Siate certi che noi del CBIS continueremo a dedicarci alla diffusione della buona novella della Mensuram Bonam. Infatti, è tra i miei più alti desideri che ogni membro del CBIS sia un apostolo del messaggio del Vaticano e aiuti altri investitori cattolici nel loro cammino. Vivere la nostra fede investendo integralmente i nostri doni e talenti e i nostri beni è un nobile sforzo. Con la vostra continua fiducia nel CBIS, sono sicuro che entrambi potremo avere successo in questi sforzi.



Jeffrey A. McCroy

Presidente & Chief Executive Officer

“Non posso che essere entusiasta dei risultati ottenuti dal CBIS nel 2023”.



Impact Report 2024: riepilogo esecutivo



L'Impact Report 2024 fornisce uno sguardo approfondito sull'ampio lavoro del CBIS che include l'insegnamento sociale e morale nella gestione degli asset finanziari. Abbiamo anche accolto l'invito all'azione della Mensuram Bonam, il primo impegno del Vaticano per incoraggiare la riflessione degli investitori cattolici su linee guida coerenti con la fede per la gestione delle loro finanze.

Rispondendo alla chiamata

In questo report troverete i punti salienti dei risultati ottenuti grazie all'impegno del team CRI del CBIS per gli investimenti cattolici responsabili con le società rappresentate nei fondi CBIS. In particolare, il report include:

- **storie di risultati ottenuti dalle aziende impegnate attivamente nel 2023,**
- **studi su come gli impact bond inclusi nei fondi hanno migliorato la mission responsabile,**
- **descrizioni di come il CBIS esclude con criterio i potenziali investimenti.**

Comprenderete in che modo l'approccio CRI che il CBIS impiega da oltre quarant'anni si allinea facilmente con gli appelli di Mensuram Bonam affinché gli investimenti coerenti con la fede "coinvolgano, valorizzino ed escludano".

Dedicarsi al nostro carisma




Dal 1988, il CBIS ha destinato una parte dei propri profitti annuali alla Fondazione FSC e ai relativi programmi volti a sostenere e far crescere i servizi educativi per i non abbienti, in particolare per le vittime di ingiustizie sistemiche. L'Impact Report di quest'anno include quattro storie di vita reale di beneficiari di sovvenzioni che raccontano come la Fondazione abbia efficacemente destinato il contributo del CBIS nell'ultimo anno in qualità di principale benefattore.



Uno sguardo al futuro

Mensuram Bonam ci invita a guardare avanti. Nel report, vedrete come e perché crediamo che il CBIS abbia tutte le carte in regola per affrontare le sfide presentate da Mensuram Bonam e mettere in pratica l'invito all'azione del Vaticano anche in futuro.

Gennaio 2023 – Dicembre 2023

Riepilogo esecutivo	04
 Investimenti Responsabili Cattolici	
Mission, approccio, vision	08
 Mensuram Bonam	
Le nostre risorse	12
Affrontare la sfida della Mensuram Bonam	15
– Coinvolgere: <i>leggete i risultati degli sforzi di proprietà attiva del CBIS’.</i>	16
– Valorizzare: <i>scoprite come il CBIS utilizzi gli impact bond quotati in borsa.</i>	31
– Escludere: <i>scoprire come il CBIS monitorizzi le aziende le cui attività violano gli insegnamenti cattolici.</i>	39
 Fondazione FSC	
Beneficiari di sovvenzioni	45
– Sancta Maria College di infermieristica e ostetricia	45
– Suore Benedettine di Oshikuku	47
– Nostra Signora di Guadalupe	49
– Spirit Filled Hearts Ministry	51



Investimenti Responsabili Cattolici



Investimenti Responsabili Cattolici

Catholic Responsible InvestmentsSM, o "CRI", è una strategia proprietaria progettata per fornire agli investitori cattolici solidi rendimenti finanziari, pur rimanendo fedeli agli insegnamenti morali e sociali della Chiesa.

Estendendo una missione basata sulla fede alla gestione dei portafogli di investimento, la CBIS cerca di aiutare gli investitori cattolici in tutto il mondo. Il mondo abbina le proprie missioni individuali uniche a scelte di investimento morale.





Missione, Approccio, Visione

Lavorare per cambiare il mondo

La mission di CBIS consiste nel supportare gli investitori cattolici che cercano di cambiare il mondo. A tale scopo, utilizziamo una strategia proprietaria progettata per aiutare gli investitori nella ricerca di solidi rendimenti finanziari rispettando allo stesso tempo gli insegnamenti etici e sociali della chiesa cattolica: Catholic Responsible Investments® (“CRI”).

Pensato per integrare una mission basata sulla fede nella gestione degli investimenti, l'approccio CRI offre agli investitori cattolici di tutto il mondo l'opportunità di far coincidere le loro mission individuali specifiche con scelte di investimento morali.

Un approccio misurato

Benedetto dalla visione originale dei Fratelli Cristiani, il CBIS prosegue il suo cammino responsabile da più di quarant'anni. Forti della nostra vasta esperienza nella gestione di asset cattolici, possiamo affermare con sicurezza che la nostra strategia CRI si allinea perfettamente alla Mensuram Bonam. Infatti, l'invito del Vaticano a “coinvolgere, valorizzare ed escludere” riafferma l'approccio che il CBIS utilizza da decenni.

Oggi, con l'infrastruttura e l'esperienza necessarie per allinearsi alla chiamata del Vangelo e alla saggezza della tradizione della Chiesa, non solo siamo pronti a raccogliere la sfida della Mensuram Bonam, ma anche ad evangelizzare la buona notizia del lavoro svolto dal Vaticano. Riconosciamo che, mentre il CBIS continua questo viaggio, ci impegniamo ad aiutare altri cattolici impegnati nel rispettivo viaggio.

Il CBIS è un evangelista

Siamo convinti che il CBIS sia in una posizione speciale per evangelizzare la buona novella della Mensuram Bonam. I Fratelli Cristiani de La Salle si dedicano all'istruzione, e lo stesso vale per la nostra azienda. A tal fine, stiamo portando il messaggio del Vaticano ai nostri investitori, ai consulenti e ai consiglieri e alla leadership della Chiesa.

Il processo cambia quando le aziende accettano di impegnarsi e di accettare input. Il cambiamento di comportamento avviene quando le aziende iniziano ad attuare riforme significative che possono avere un impatto diretto sulla vita delle persone. Il ruolo del CBIS in tutto questo è quello di lavorare per un cambiamento sistemico in grado di trasformare il mondo.



Il ruolo di CBIS in tutto questo è quello di lavorare per un cambiamento sistemico che possa trasformare il mondo.

Investimenti Responsabili Cattolici

Mensuram Bonam

Fondazione FSC



Mensuram Bonam



Mensuram Bonam

Un fervente invito all'azione

Con la pubblicazione della Mensuram Bonam da parte del Vaticano nel 2022, ai cattolici è stata presentata una proposta di linee guida per gli investimenti pratiche e basate sulla fede. Nonostante le linee guida includano un buon numero di direttive specifiche, la Mensuram Bonam rappresenta solo un "punto di partenza" per gli investitori cattolici che cercano di applicare criteri basati sulla fede nella gestione delle loro finanze.





Mensuram Bonam Overview

Il compito arduo di allinearsi alle indicazioni della Mensuram Bonam è stato lasciato agli investitori, sia istituzionali che individuali.

In qualità di gestore di asset cattolici da oltre 40 anni, il CBIS ha accolto con favore il primo sforzo del Vaticano per suscitare una riflessione tra gli investitori sui valori umani in materia di sviluppo. Guidati dalla vision originaria dei Fratelli Cristiani de La Salle di servire un bisogno significativo di servizi di investimento cattolici etici e professionali, la lunga storia del CBIS nel campo degli investimenti responsabili cattolici ci ha permesso di raccogliere la sfida del Vaticano .

Le buone misure già in pratica

CBIS ha costruito il quadro e la struttura necessari per aiutare i nostri investitori ad allineare i loro investimenti con la guida di Mensuram Bonam. In effetti, il CBIS ha contribuito con le sue risorse, il suo talento e la sua credibilità al comitato direttivo di Mensuram Bonam, due membri del quale ora fanno parte del Consiglio dei Carismi del CBIS.

Crediamo che l'appello del Vaticano a "coinvolgere, valorizzare ed escludere" abbia posto la CBIS in una posizione speciale per evangelizzare la buona novella di Mensuram Bonam. Ecco perché la CBIS si è impegnata a portare il messaggio del Vaticano agli investitori, ai consulenti e ai leader della Chiesa.

Oltre a sponsorizzare la prima conferenza Mensuram Bonam tenutasi lo scorso anno a Roma, in Italia, CBIS ha ospitato la propria conferenza globale e ha partecipato a numerosi eventi di settore e tavole rotonde in uno sforzo appassionato per diffondere il messaggio.





Le nostre risorse

Sin dalla sua fondazione nel 1981, il CBIS ha cercato di incarnare la visione e lo spirito innovativo di San Giovanni Battista de La Salle, santo patrono degli insegnanti. Fin dall'inizio, il CBIS ha creato soluzioni CRI progettate per assistere le organizzazioni della Chiesa Cattolica nel soddisfare le loro esigenze di investimento attuali e future.

Oggi, l'infrastruttura CRI dell'azienda rappresenta l'insieme di oltre 40 anni di risorse, talento e credibilità. Il team CRI annovera professionisti esperti in investimenti e competenze in settori diversi come l'istruzione, le politiche di sostegno, lo stato di diritto e l'accesso alla giustizia. Nel frattempo, la rete di partner legali dello studio - professionisti del CBIS e non - è pronta a fornire analisi su questioni complesse. Il CBIS si avvale di questo fondamentale supporto per sfruttare una serie di iniziative di azionariato attivo, tra cui impegni societari, risoluzioni degli azionisti e votazioni per delega.

Il nostro rapporto strategico con Mercer rappresenta una formidabile estensione del team CRI.

Essendo uno dei maggiori consulenti e fornitori di soluzioni di investimento del settore, le risorse aggiuntive aggiungeranno una dimensione significativa al team CRI e offrirà immediatamente ai membri del team CBIS più tempo e risorse che rafforzeranno l'integrità del nostro processo CRI.

Tutto questo pone il CBIS in una posizione ben consolidata per affrontare le sfide del Mensuram Bonam. Nel buon spirito delle linee guida coerenti con la fede, accettiamo con piacere l'opportunità di sostenere altri investitori cattolici impegnati, ovunque si trovino nel loro percorso.



Consiglio dei Carismi CBIS

Consapevoli che gli insegnamenti non sono di natura prescrittiva, il Consiglio dei Carismi discerne come questi insegnamenti si stanno evolvendo nel mondo attuale. Il Consiglio, composto da cinque membri, è un organo consultivo esterno indipendente, composto da leader di pensiero nel campo dell'insegnamento morale e sociale cattolico, che esamina e formula pareri su importanti iniziative del CBIS che riguardano l'applicazione dell'insegnamento cattolico da parte dell'azienda nelle sue strategie CRI. In quanto voce verso il mondo esterno, il Consiglio dei Carismi assicura di mantenere una prospettiva ampia.

Il Consiglio ha recentemente accolto due nuovi membri: il Rev. Padre Séamus Finn, OMI e John Dalla Costa, entrambi membri del comitato direttivo della Mensuram Bonam.



Rev. Padre Séamus Finn, OMI

Responsabile degli investimenti coerenti con la fede presso l'Oblate International Pastoral Investment Trust, Washington, DC, USA



John Dalla Costa

Direttore fondatore del Centro di Orientamento Etico, Sansepolcro, Italia



Suor Patricia Boss, OP

Chief Financial Officer in pensione, Suore di San Domenico, San Rafael, California, USA



Diacono Jeff Trumps

Chief Financial Officer, Diocesi di Lafayette, Lafayette, Louisiana, USA



Rev. Dariusz Garbaciak, SVD

Economo generale, Società del Verbo Divino, Roma, Italia

Comitato direttivo Impact & Justice

Il Comitato direttivo Impact & Justice di CBIS esamina e determina la fattibilità e l'adeguatezza delle attività di Impact & Justice dell'azienda. Si tratta di un gruppo interno di leader che rappresentano diversi aspetti dell'organizzazione CBIS, tra cui il Comitato Esecutivo, il Team CRI e la Distribuzione statunitense e globale, che definisce il carattere dell'intero programma CRI.

Il Comitato, che supervisiona anche le pratiche di voto e di selezione delle deleghe dell'azienda, esamina, valuta e approva anche questi aspetti dell'azienda:



Portafoglio di proprietà attiva



Strategie di proprietà attiva



Linee guida per il voto per delega



Screening degli investimenti responsabili cattolici

Reti di azionisti

Il CBIS lavora in collaborazione con le reti di azionisti di tutto il mondo i cui membri, come noi, considerano l'impegno degli azionisti nei confronti delle aziende come un potente catalizzatore del cambiamento. In collaborazione con queste reti, condividiamo le conoscenze e guidiamo le strategie per rafforzare le prestazioni societarie su una serie di questioni prioritarie, tra cui i diritti umani, la governance e la sostenibilità.

I nostri partner in questi ambiti includono:

- **Interfaith Center on Corporate Responsibility** (ICCR), una coalizione di investitori basata sulla fede e sui valori.
- **Resource Center for Religious Institutes** (RCRI), un'organizzazione creata per servire i bisogni delle comunità cattoliche di donne e uomini religiosi.
- **FAIRR Initiative** (FAIRR), una rete di investitori collaborativi che sensibilizza sui rischi e sulle opportunità ambientali, sociali e di governance del settore alimentare globale.
- **Ceres**, un'organizzazione no-profit di advocacy che lavora per accelerare la transizione verso un'economia più pulita, equa e sostenibile.
- **Principles for Responsible Investment** (PRI), una rete internazionale di istituzioni finanziarie, supportata dalle Nazioni Unite, che collabora per l'implementazione dei suoi principi aspirazionali.

In definitiva, le reti di azionisti rappresentano migliaia di investitori che la pensano come loro a livello globale e che rappresentano trilioni di dollari di asset.

Per definizione, advocacy degli azionisti significa sfruttare il potere della proprietà azionaria per promuovere cambiamenti positivi nelle politiche, nei processi e nei prodotti di un'azienda. È grazie ai nostri investitori che siamo in grado di sfruttare questo potere attraverso un impegno attivo con le società in portafoglio. Possiamo affermare con certezza che il CBIS ha accumulato il tipo di capitale e le risorse necessarie per impegnarsi efficacemente con le società in portafoglio, a prescindere dalle dimensioni o dalla grandezza.

Senza questo "posto a tavola" e senza la combinazione di queste risorse e del capitale umano, il CBIS non avrebbe voce nei consigli di amministrazione delle aziende di tutto il mondo. Questa presenza ci aiuterà a servire gli investitori cattolici che vogliono rivoluzionare il mondo.



CBIS raccoglie la sfida del Mensuram Bonam

Come CBIS affronta la sfida di Mensuram Bonam

Data la storia del CBIS, che si occupa di questioni legate alla vita e alla dignità umana, alla giustizia economica e al bene comune, e alla cura del creato, possiamo affermare con certezza che il nostro approccio agli investimenti cattolici responsabili è strettamente in linea con l'invito all'azione del Vaticano. Infatti, crediamo che l'invito di Mensuram Bonam a investire in modo coerente con la fede per "coinvolgere, valorizzare ed escludere" riaffermi la strategia CRI che il CBIS impiega da più di quattro decenni.



Ingaggiare



valorizziamo



Escludere

Ingaggiare

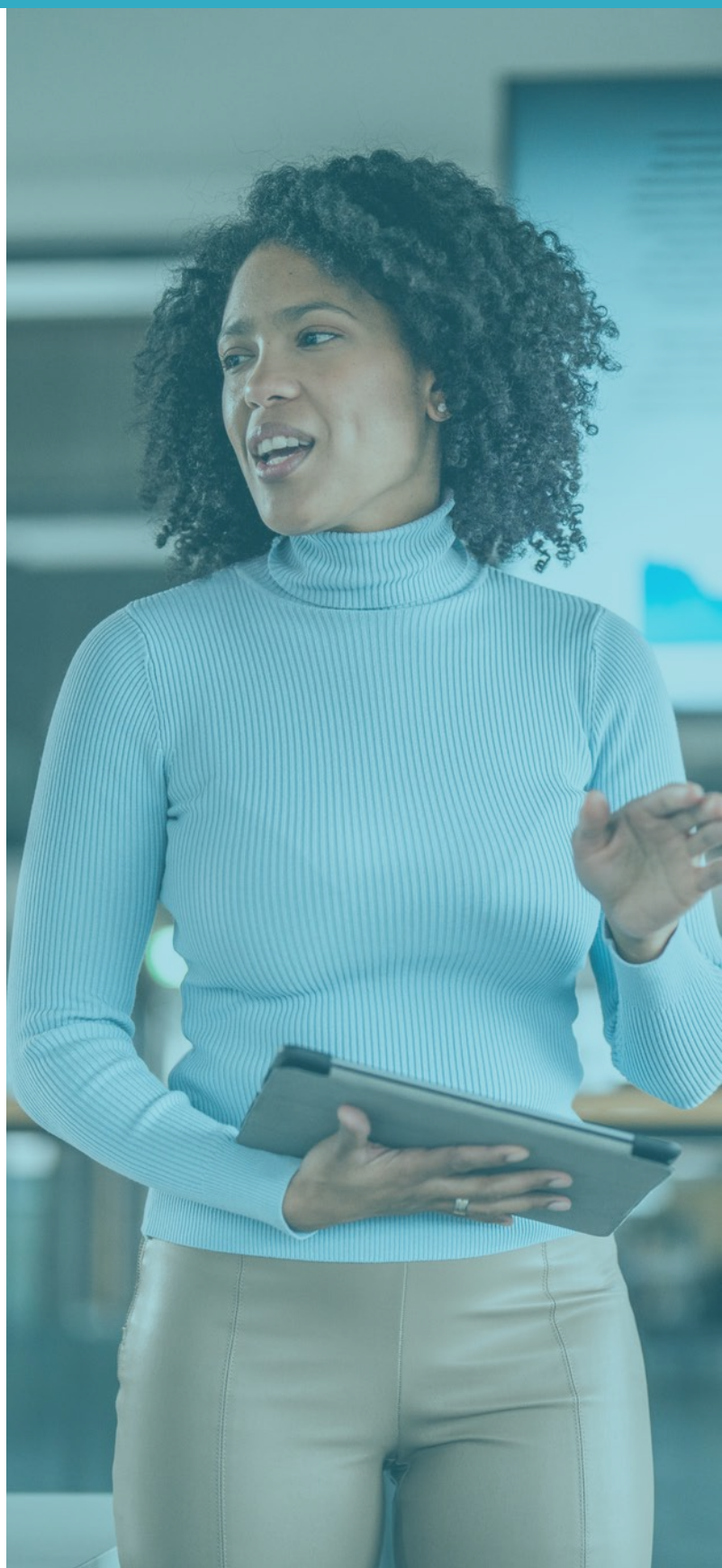


Come ci impegniamo

Il CBIS crede da tempo che la proprietà attiva sia il modo più efficace per aumentare la consapevolezza e cambiare la percezione della gestione della società. Dalla sua fondazione, il CBIS ha fatto di ciò che Mensuram Bonam descrive come "voto, parola e azione" un principio fondamentale del suo approccio.

Ben oltre la redazione di documenti e il voto per delega, il CBIS si impegna direttamente con i dirigenti delle società in portafoglio per conto degli investitori su questioni fondamentali che interessano i cattolici. Riteniamo che le società che prestano attenzione a questi temi, che spesso portiamo avanti attraverso le risoluzioni degli azionisti, siano società che ottengono risultati migliori. Alla fine, vogliamo che queste società e i nostri investitori abbiano successo.

Nel corso degli anni, CBIS ha sviluppato relazioni con un'ampia gamma di organizzazioni, sia religiose che laiche, che condividono una causa comune: un'attenzione persistente alla giustizia sociale e ambientale e un impegno collettivo per portare queste preoccupazioni alle aziende attraverso un impegno diretto e collaborativo. Queste associazioni con le coalizioni di investitori contribuiscono a mantenere il nostro lavoro radicato e autentico, consentendoci al contempo di amplificare la nostra voce attraverso l'azione collettiva.



CBIS beneficia inoltre del suo approccio "manager of managers" allo sviluppo e alla gestione del portafoglio.

Oltre a evitare investimenti in società che violano gli insegnamenti cattolici nell'ambito della gestione del portafoglio, i sub-consulenti di CBIS sono spesso ben posizionati per lavorare con il team CRI nella promozione di un'azione congiunta e nell'avanzamento dei nostri obiettivi di engagement.





Apple

Inizio coinvolgimento società: 2018

Obiettivo di coinvolgimento

Migliorare gli strumenti per prevenire lo sfruttamento sessuale dei bambini ed eliminare materiale relativo ad abusi sessuali

Recenti sviluppi

Apple ha numerosi prodotti e servizi accessibili ai bambini e il CBIS riconosce che il diritto alla privacy dei bambini deve essere protetto. Riteniamo che le aziende tecnologiche debbano considerare anche tutti i diritti dei bambini, compreso il diritto alla protezione da materiale dannoso. Il CBIS ha chiesto che Apple conduca una valutazione dei rischi per i diritti dei minori, condivida i risultati e attui le raccomandazioni necessarie. Abbiamo inoltre chiesto di fornire dati sulle prestazioni degli strumenti di sicurezza della comunicazione di Apple volti a prevenire lo sfruttamento sessuale dei minori.

Positive Impacts

Apple ha concordato attraverso negoziati con CBIS quanto segue: la società ha accettato di organizzare una discussione con il membro del consiglio di amministrazione di Apple Sue Wagner, che presiede il Comitato per le nomine e la governance aziendale dell'azienda. Apple ha anche accettato di fornire alla CBIS una sintesi delle sue valutazioni d'impatto sui diritti dei bambini, la natura e la gravità del danno e il modo in cui Apple sta affrontando i rischi identificati. Inoltre, Apple spiegherà come identifica le immagini di materiale pedopornografico e le misure adottate per indirizzare gli account ad essi associati.

- *Oltre 2 miliardi di dispositivi attivi in tutto il mondo*
- *La funzione di sicurezza delle comunicazioni è ora attivata per impostazione predefinita per tutte le bambine di età inferiore a 13 anni*

Pilastro CBIS



Vita umana e dignità

Fonte: support.apple.com. Al 31/12/23.



Verizon

"Il CBIS e Verizon condividono l'obiettivo di proteggere i bambini dallo sfruttamento e dagli abusi online. Apprezziamo sia la disponibilità del CBIS a impegnarsi con noi su questo tema di importanza critica, sia l'esperienza e la consulenza che il CBIS ha apportato ai nostri incontri".

- Verizon, November 2023



Inizio coinvolgimento società: 2017

Obiettivo di coinvolgimento

Migliorare gli strumenti per prevenire lo sfruttamento sessuale dei bambini ed eliminare materiale relativo ad abusi sessuali

Recenti sviluppi

CBIS collabora con Verizon da diversi anni e, grazie all'impegno, l'azienda ha migliorato significativamente le sue risposte al rischio. Ciò include la conduzione di una valutazione d'impatto sui diritti dei minori, la divulgazione di una sintesi dei risultati e delle raccomandazioni e la presentazione di commenti su come proteggere meglio i minori. Nel 2023, Verizon ha iniziato a scansionare i video nel cloud per identificare, rimuovere e segnalare materiale pedopornografico ("CSAM") e ha identificato i rischi per i bambini associati alla crescita della sua tecnologia 5G. Inoltre, Verizon ha rafforzato la sua trasparenza sulle questioni relative ai bambini e ha adottato i principi del Voluntary Framework for Transparency della Tech Coalition per combattere lo sfruttamento sessuale dei minori online.

Pilastro CBIS



Vita umana e dignità

Impatti positive

Verizon ha assunto un ruolo di leadership nell'affrontare il CSAM nel settore delle telecomunicazioni, tra cui la conduzione di un caso di studio per il Global Child Forum su come le aziende possono incorporare i diritti dei bambini nei loro reportage. Ha inoltre adottato i principi etici dell'IA come definito dalla World Benchmarking Alliance. Riteniamo che le azioni di Verizon contribuiranno a definire gli standard nel settore delle telecomunicazioni e CBIS ha quindi chiuso questo impegno.

- **Interessa 143 milioni di abbonati**
- **Segnalati 37.106 casi di sospetto materiale pedopornografico al NCMEC**

Fonte: Statista.com, National Center for Missing & Exploited Children (NCMEC). Al 31/12/2023.



Hermès

Inizio coinvolgimento società: 2019

Obiettivo di coinvolgimento

Migliorare la due diligence sui diritti umani in tutte le catene di fornitura dell'azienda

Recenti sviluppi

Il nostro impegno con Hermès ha cercato una maggiore trasparenza sulle pratiche di lavoro dei suoi fornitori.

In risposta, Hermes ha fornito prove che il suo cashmere non proviene da uiguri che lavorano in condizioni di lavoro forzato in Cina e ha rafforzato il suo processo di mappatura del rischio di lavoro forzato. Ha inoltre fornito prove del fatto che i suoi reclutatori non addebitano commissioni di lavoro ai lavoratori.

Impatti positive

Hermès si è ora impegnata a monitorare, segnalare e mitigare i rischi identificati dal suo processo di identificazione dei rischi per i diritti umani a livello globale. Inoltre, mettendo i meccanismi di reclamo dei dipendenti a disposizione degli stakeholder esterni, compresi i fornitori e le ONG, Hermès ha fornito ai lavoratori la possibilità di esprimersi.

- **Ha un impatto sulle operazioni in 45 paesi, 294 negozi in tutto il mondo**
- **Miglioramento della voce dei lavoratori per 22.040 dipendenti nel 2023**

Fonte: Estratto CSR 2023 di Hermès e Plan de Vigilance. Al 31/12/23.

Pilastro CBIS



Giustizia economica e bene comune



Abercrombie & Fitch

Inizio coinvolgimento società: 2023

Obiettivo di coinvolgimento

Impegnarsi per una retribuzione adeguata, nonché per la salute e la sicurezza dei lavoratori lungo tutta la catena di fornitura

Recenti sviluppi

Nel 2023, Abercrombie & Fitch ha migliorato la trasparenza della sua catena di fornitura e ha reso noto il 100% dei suoi fornitori di livello 1, il 90% delle sue fabbriche di tessuti e il 100% dei suoi fornitori di prodotti per l'igiene personale. L'azienda ha inoltre allineato i propri dati agli Open Data Standard per il settore dell'abbigliamento. Per tutelare gli informatori, l'azienda ha istituito meccanismi di reclamo e formazione sui diritti dei lavoratori. Abercrombie & Fitch si è inoltre impegnata per un reclutamento responsabile, istituendo e applicando una politica di "nessun compenso pagato dai lavoratori", con il monitoraggio delle violazioni e il rimborso di compensi non dovuti. Infine, l'azienda sta cercando di verificare l'origine del cotone utilizzato, in modo da ridurre il rischio di approvvigionamento da Paesi a rischio di lavoro forzato.

Pilastro CBIS



Giustizia economica e bene comune

Impatti positive

La trasparenza nelle catene di approvvigionamento di Abercrombie & Fitch aiuterà ad attivare fonti locali che hanno una conoscenza sul campo delle pratiche di lavoro sleali.

L'azienda ha inoltre accettato di pubblicare una sintesi dei risultati dell'audit, che aiuteranno a educare le parti interessate in tutto il settore dell'abbigliamento sulle migliori pratiche.

- **Ha migliorato la sua trasparenza e pubblicato il 100% del suo Tier 1, il 90% della sua fabbrica di tessuti e il 100% dei filler per la cura della persona**
- **Ha avuto un impatto su 31.700 dipendenti diretti e oltre 50.000 lavoratori della supply chain**
- **Interessa 750 negozi in tutto il mondo**

Fonte: ReMake Fashion Accountability Report. Al 31/12/23.



Inizio coinvolgimento società: 2022

Obiettivo di coinvolgimento

Accelerare le strategie di decarbonizzazione nell'ambito di una transizione energetica equa per clienti, lavoratori e comunità



Southern Company

Recenti sviluppi

Nel 2023 Southern Company ha reso noti i suoi investimenti nelle future soluzioni climatiche, fornendo dettagli sui finanziamenti per l'innovazione dell'energia pulita, le tecnologie da sviluppare e i prodotti che consentiranno all'economia di decarbonizzarsi. Tutto ciò allinea i piani di capital expenditures dell'azienda con gli obiettivi di decarbonizzazione dichiarati per raggiungere emissioni di carbonio nette zero entro il 2050. Inoltre, l'azienda ha fornito prove di un'efficace attività di coinvolgimento delle parti interessate, con attività di transizione in uscita e in entrata per i dipendenti e le comunità interessate dalla chiusura delle centrali a carbone.

Pilastro CBIS



Cura del Creato

Impatti positivi

Essendo una delle cinque maggiori utility* degli Stati Uniti, The Southern Company è un partner essenziale in una transizione energetica giusta.

Data la sua importanza nel settore, l'azienda ha l'opportunità di assumere un ruolo di leadership in questa transizione, ispirando altre aziende a seguire il suo esempio.

*Fonte: Statista.com

- **Tra le 177 aziende identificate come le maggiori aziende che emettono gas serra in tutti i settori, che sono "fondamentali per guidare la transizione globale verso l'azzeramento delle emissioni nette"**
- **Interessa 9 milioni di clienti in sei attraverso le sue controllate. Copre 120.000 miglia quadrate e comprende 27.000 miglia di linee di distribuzione.**

Fonte: Climate Action 100+, Southerncompany.com. Al

31/12/23.



Inizio coinvolgimento società: 2022

Obiettivo di coinvolgimento

Integrare gli impatti climatici nel processo di rendicontazione finanziaria e di revisione contabile delle aziende



Rio Tinto

Recenti sviluppi

Il CBIS si è impegnato con Rio Tinto, una delle più grandi società minerarie e metallurgiche del mondo e uno dei principali produttori di minerale di ferro, per chiedere all'azienda di considerare i rischi legati al cambiamento climatico nei suoi bilanci e di condividere la sua strategia per affrontare e mitigare tali rischi. Una parte fondamentale dei nostri sforzi è stata quella di sollecitare l'azienda a includere gli impatti climatici nel suo processo di revisione contabile.

Il nostro obiettivo per Rio Tinto è fornire maggiore trasparenza su come sta impiegando il capitale in linea con un futuro a basse emissioni di carbonio e su come può accelerare i suoi piani di decarbonizzazione, destinando meno capitale ad attività ad alta intensità di carbonio. Per valutare i progressi compiuti, esaminiamo la contabilità climatica e la valutazione di audit del benchmark aziendale Climate Action 100+ Net Zero, che garantisce che le maggiori aziende emittenti di gas serra al mondo affrontino i rischi climatici per gli investitori a lungo termine e per il sistema finanziario globale.

Impatti positive

Dal punto di vista degli investitori, i rischi climatici sono rischi finanziari, quindi la leadership di Rio Tinto nelle divulgazioni finanziarie relative al clima è significativa. L'azienda ha reso note le ipotesi sul prezzo del carbone, ha riflettuto tali ipotesi nei suoi obiettivi operativi e il rapporto di revisione ha identificato come il revisore ha valutato gli impatti materiali delle questioni legate al clima. Date le dimensioni e l'influenza dell'azienda, le sue recenti azioni hanno potenziali implicazioni a livello di settore.

Pilastro CBIS



Cura del Creato

- ***Il 72% dell'energia elettrica utilizzata da Rio Tinto nel 2023 proveniva da fonti rinnovabili***
- ***Publicato un piano d'azione dettagliato per il clima, che delinea gli obiettivi per ridurre le emissioni di Scope 1 e 2 del 50% entro il 2030.***

Fonte: riotinto.com. Al 31/12/23.

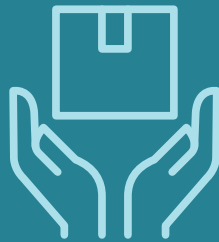


Giustizia economica & Bene comune

Industria de Diseño Textil, S.A. (Inditex)

Inditex ha fornito prove e condiviso esperienze su come viene portato avanti l'impegno di pagare un salario di sussistenza ai lavoratori della catena di fornitura, influenzando alla fine

1.729 fornitori diretti;
8.271 stabilimenti;
3 milioni di dipendenti.



Fonte: Inditex.com as 12/31/2023; forbes.com, 11/06/30/24.

WH Group Limited

L'impegno di CBIS con WH Group Limited consiste nell'aiutare i suoi

101.000

dipendenti in tutto il mondo a liberarsi dai danni causati dal luogo di lavoro grazie ai congedi retribuiti per malattia.





Vita umana e Dignità

KOSA (Kids Online Safety Act)

Il CBIS ha accompagnato 80 giovani a conoscere i membri del Congresso degli Stati Uniti al fine di

chiedere una legislazione che affronti lo sfruttamento sessuale e l'abuso online

Il KOSA gode ora di un ampio sostegno bipartisan.



Fonte: Statista.com. Al 31/12/2023.

AT&T

AT&T ha condiviso gli insegnamenti tratti dalla partecipazione alla Global Child Forum Business Academy,

con un impatto su

101,8 milioni di iscritti





Cura per il Creato

Molson Coors

Il CBIS si sta impegnando con Molson Coors per migliorare in modo misurabile la qualità dell'acqua.

Senza modificare gli attuali livelli di consumo e di inquinamento, quasi

la metà della popolazione mondiale

soffrirà di stress idrico entro il 2030.



Fonte: International Resource Panel, Statista.com.
As of 12/31/23.

RWE

Il CBIS ha iniziato a coinvolgere RWE per accelerare le strategie di decarbonizzazione nell'ambito di una giusta transizione energetica, con un impatto su 20.000 dipendenti

che servono 30 milioni

di clienti nella regione del Pacifico asiatico, in Europa e negli Stati Uniti.





Aziende coinvolte 2023



Giustizia economica & Bene comune

- Abercrombie and Fitch
- Hugo Boss AG
- Hermes International SCA
- Industria de Diseño Textil, S.A.
- Ross Stores, Inc.
- Tyson Foods, Inc.
- WH Group Ltd. (HK)



Vita umana e dignità

- Alphabet, Inc.
- Apple, Inc.
- AT&T, Inc.
- Chevron Corporation
- Geo Group, Inc.
- Meta Platforms, Inc.
- Schlumberger N.V.
- Verizon Communications, Inc.
- Visa, Inc.



Cura per il Creato

- Domino's Pizza, Inc.
- Engie SA
- Entergy Corporation
- Exxon Mobil Corporation
- Molson Coors Beverage Company
- Rio Tinto plc
- RWE AG
- Shell plc
- Southern Company
- Target Group, Inc.

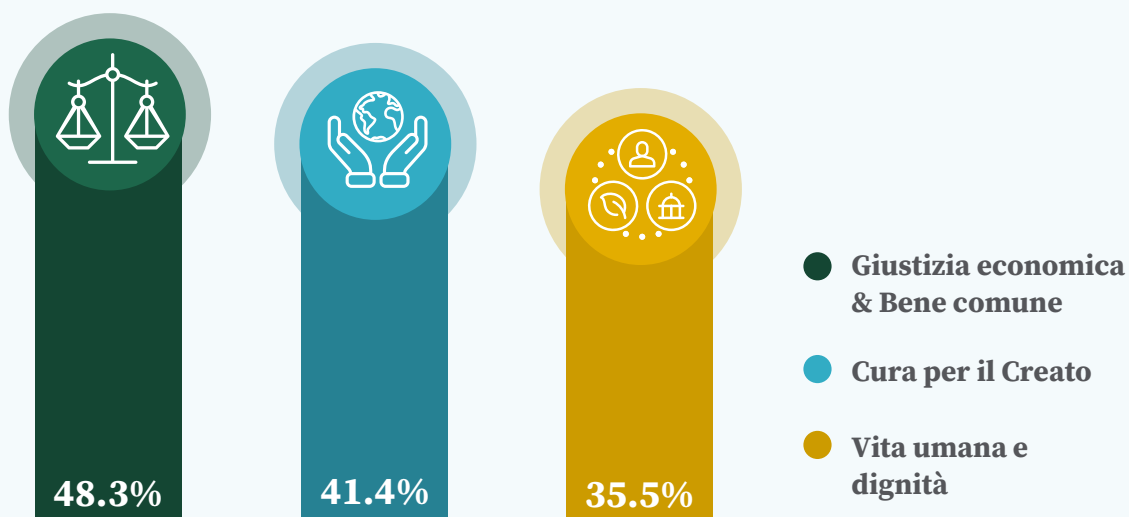
Statistiche sull'azionariato attivo

Progressi delle milestone di coinvolgimento aziendale
CBIS ha raggiunto 36 traguardi con 27 aziende nel corso del 2023

Pilastro CBIS	Fidanzamenti 2023	Traguardo 2023 raggiunto
Vita umana e dignità	10	20
Giustizia economica & Bene comune	7	9
Cura per il Creato	10	7
Totale	27	36

Ogni impegno include più traguardi.

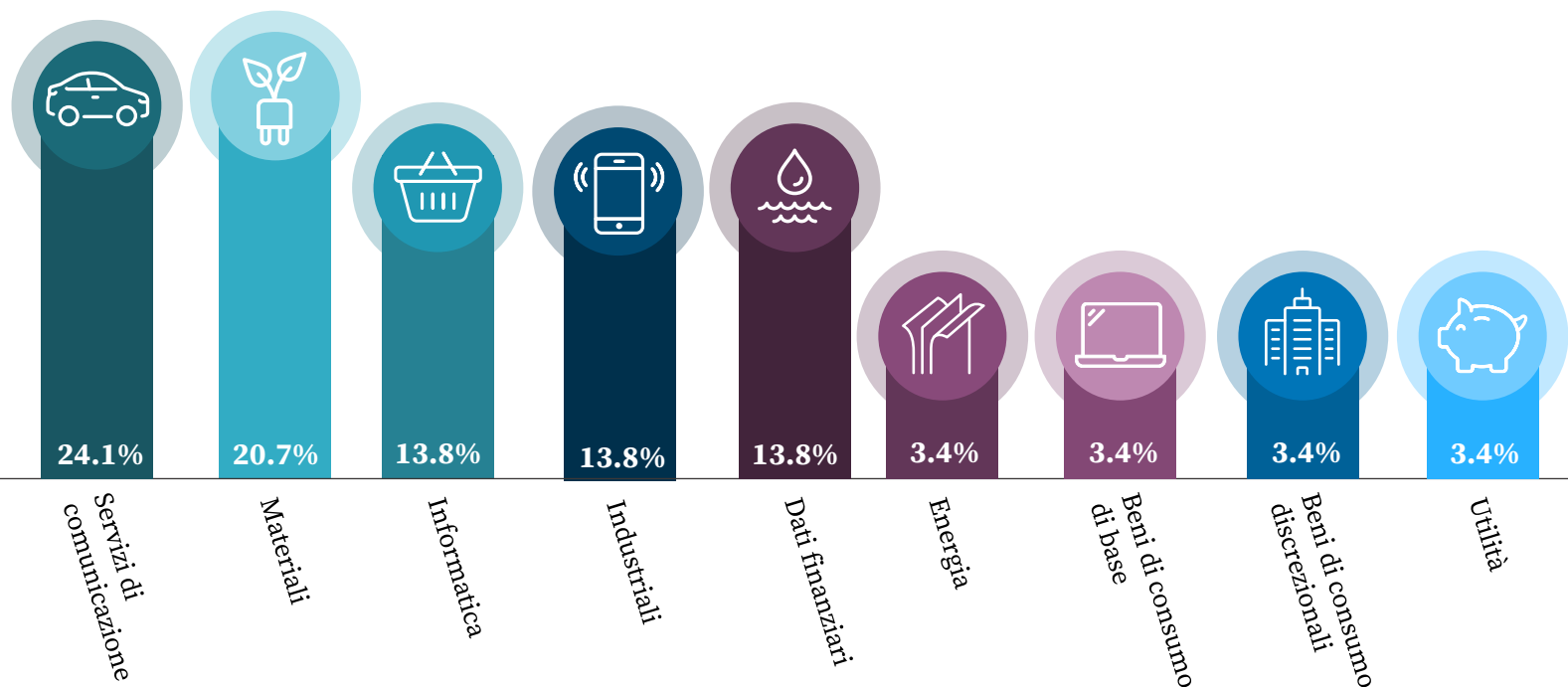
Distribuzione percentuale degli argomenti di coinvolgimento



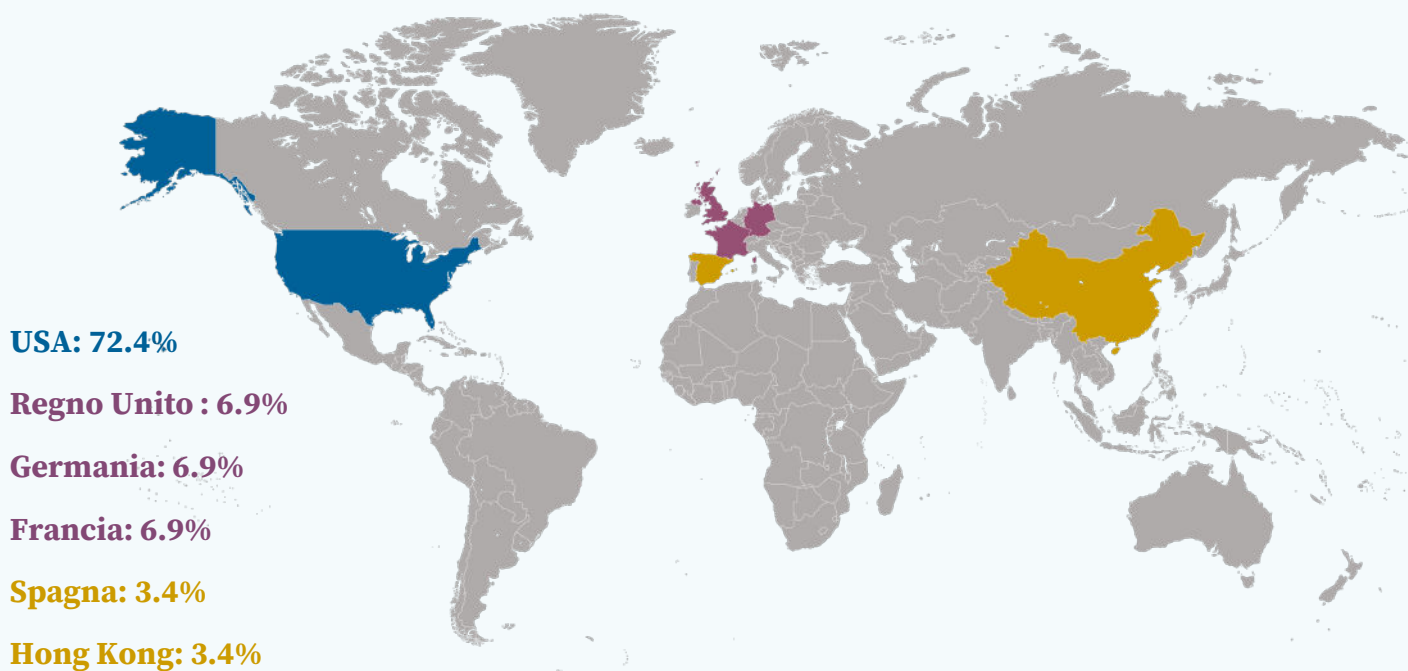
Un'azienda può essere impegnata su argomenti che coprono più di un pilastro.

Engagement per settori

Distribuzione percentuale degli impegni per settore.



Impegni in tutto il mondo

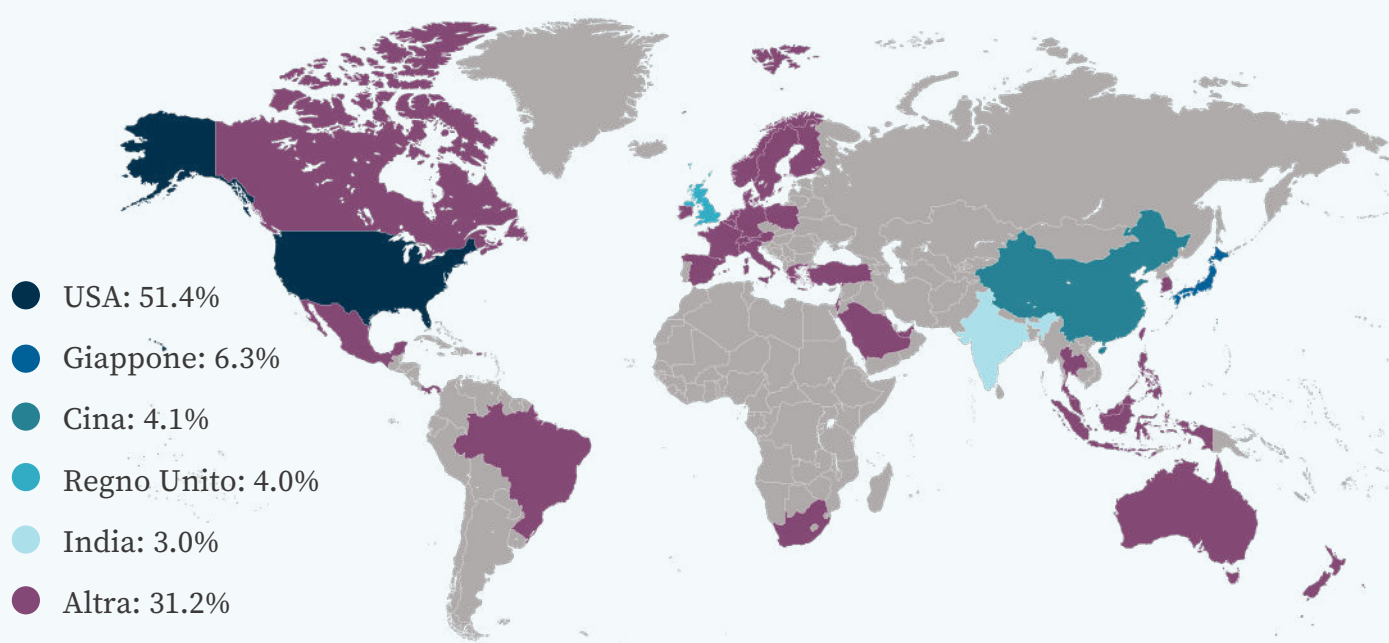


Statistiche sul voto per delega

Voti espressi per categoria di proposta (Sponsorizzata dall'azionista)



I primi cinque paesi con la più alta concentrazione di riunioni



Fonte: ISS.



Come valorizzare

La valorizzazione, secondo Mensuram Bonam, richiede l'impegno a considerare investimenti che contribuiscano ai beni ambientali, sociali e umani necessari per lo sviluppo integrale. Queste considerazioni includono questioni come la precarietà del lavoro, lo scarso accesso alla salute, la mancanza di sicurezza alimentare o idrica.

Il nostro impegno a valorizzare è influenzato dall'impact investing, un approccio che cerca di rispondere alle diverse sfide sociali e ambientali che le comunità e la società devono affrontare. Piuttosto che aspettare che emergano sviluppi innovativi, l'impact investing mira a stimolare e far progredire progetti particolarmente in linea con la fede cattolica.

L'offerta di fondi a reddito fisso del CBIS comprende allocazioni in investimenti di impact bond. Questi titoli di debito negoziati pubblicamente sono concepiti per affrontare le sfide sociali e ambientali, generando al contempo risultati e rendimenti finanziari positivi.





Scopo del bond

Energie rinnovabili e cambiamenti climatici

Emittente

Sunnova è un'azienda statunitense che fornisce sistemi solari residenziali su tetto e sistemi di accumulo a batteria con la missione di favorire l'indipendenza energetica.



Scopo

Espandere la generazione rinnovabile nelle comunità svantaggiate e alle famiglie con profili di credito diversi da quelli dei clienti tradizionali di Sunnova, grazie al programma Project Hestia. I suoi obiettivi sono sostenuti da una garanzia di prestito del Dipartimento dell'Energia degli Stati Uniti di 3 miliardi di dollari che migliora la qualità del credito e riduce i costi dei prestiti per i mutuatari.

Fonte: TAL/Nuveen, Wellington Management Co. LLP.



Impatto previsto

I risultati previsti includono un numero aggiuntivo di 75.000-115.000 impianti solari che altrimenti non sarebbero stati realizzati, sostituendo di fatto l'equivalente di una nuova centrale elettrica a gas naturale.



Scopo del bond

Risorse naturali

Emittente

GPS Blue Financing è un veicolo particolare che sostiene gli sforzi del Galapagos Life Fund (GLF) e della Repubblica dell'Ecuador per proteggere le risorse marine dell'arcipelago delle Galapagos, uno dei luoghi con la maggiore diversità ecologica della Terra.



Scopo

Implementare pratiche sostenibili all'interno di una grande flotta tonniere commerciale per proteggere le inestimabili risorse naturali del Paese.



Impatto previsto

Il ricavato è stato utilizzato per rifinanziare le obbligazioni dell'Ecuador, liberando così il capitale per effettuare i pagamenti annuali alla GLF a sostegno della pesca sostenibile. Si stima che i pagamenti al GLF ammonteranno a 223 milioni di dollari, mentre la sovvenzione dovrebbe crescere fino a 250 milioni di dollari, per un totale di quasi 500 milioni di dollari destinati alla conservazione marina.

Fonte: TAL/Nuveen, Wellington Management Co. LLP.



Scopo del bond

Comunità e sviluppo economico

Emittente

Frontier, il secondo più grande fornitore di fibra Internet negli Stati Uniti, ha emesso obbligazioni nell'ambito del suo Sustainability Finance Framework per sviluppare un maggior numero di sedi in fibra nelle aree rurali e poco servite.



Scopo

La connettività Internet ad alta velocità è diventata essenziale per il progresso formativo e personale. Tuttavia, il 43% degli adulti a basso reddito non dispone di una banda larga domestica e 4,4 milioni di famiglie con studenti non hanno accesso a un computer.

Fonte: TAL/Nuveen, Wellington Management Co. LLP.



Impatto previsto

Frontier destinerà i proventi delle obbligazioni a località situate entro 40 miglia dai centri urbani e/o a comunità a basso reddito, per fornire un accesso a Internet accessibile e a prezzi contenuti ai più bisognosi.



Scopo del bond

Alloggi a prezzi accessibili

Emittente

La NHP Foundation (NHPF) è un'organizzazione immobiliare senza scopo di lucro che si dedica alla conservazione e alla realizzazione di alloggi multifamiliari a prezzi accessibili per famiglie e individui a basso e moderato reddito.



Scopo

I proventi netti finanzieranno l'acquisizione e la costruzione di nuovi progetti di edilizia abitativa a prezzi accessibili e finanzieranno altri progetti in linea con la missione di promuovere l'edilizia abitativa a prezzi accessibili.



Impatto previsto

L'emissione di obbligazioni sociali da parte dell'NHPF consentirà all'organizzazione di espandere il proprio raggio d'azione per servire una porzione più ampia della popolazione che si trova in una situazione di grave bisogno finanziario. In questo modo si sosterranno programmi di qualità per alloggi a prezzi accessibili orientati a sviluppare le capacità e il benessere dei residenti e a facilitare l'emancipazione economica con maggiori opportunità di lavoro e di studio.

Fonte: TAL/Nuveen, Wellington Management Co. LLP.

Scopo del bond

Risorse naturali

Emittente

La IBRD è il più grande emittente di obbligazioni per lo sviluppo sostenibile a sostegno di attività di sviluppo in 189 Paesi membri a medio e basso reddito meritevoli di credito.



Scopo

La missione della IBRD è incentrata sull'eliminazione della povertà estrema e sulla promozione di uno sviluppo resiliente e inclusivo.



Impatto previsto

Da luglio 2022 a giugno 2023, la IBRD fornirà 38,6 miliardi di dollari per 136 operazioni nei Paesi in via di sviluppo. I tre principali temi di sviluppo sostenibile di cui hanno beneficiato i finanziamenti sono stati l'ambiente e la gestione delle risorse naturali, lo sviluppo urbano e rurale e lo sviluppo umano e di genere, a dimostrazione dell'ampiezza dell'impatto della IBRD.



PowerSchool



Scopo del bond

Istruzione e formazione professionale

Emittente

PowerSchool è un fornitore leader di software basati su cloud per il mercato dell'istruzione K-12. Aiuta le scuole e i distretti a gestire in modo efficiente la rendicontazione e la conformità, la formazione speciale, la frequenza, i finanziamenti, l'apprendimento, l'istruzione, i voti, la preparazione all'università e alla carriera, le valutazioni e l'analisi degli studenti, in un unico luogo.



Scopo

PowerSchool rappresenta la suite più completa di soluzioni cloud disponibile sul mercato, creata su misura per le scuole K-12.



Impatto previsto

Il software PowerSchool aiuta a snellire i flussi di lavoro e il carico amministrativo degli insegnanti, consentendo loro di dedicare più tempo all'insegnamento. Fornisce alle scuole strumenti migliori per monitorare e gestire le presenze, i diplomi e le iscrizioni all'università. Inoltre, fornisce valutazioni e analisi che permettono di comprendere le capacità degli studenti.

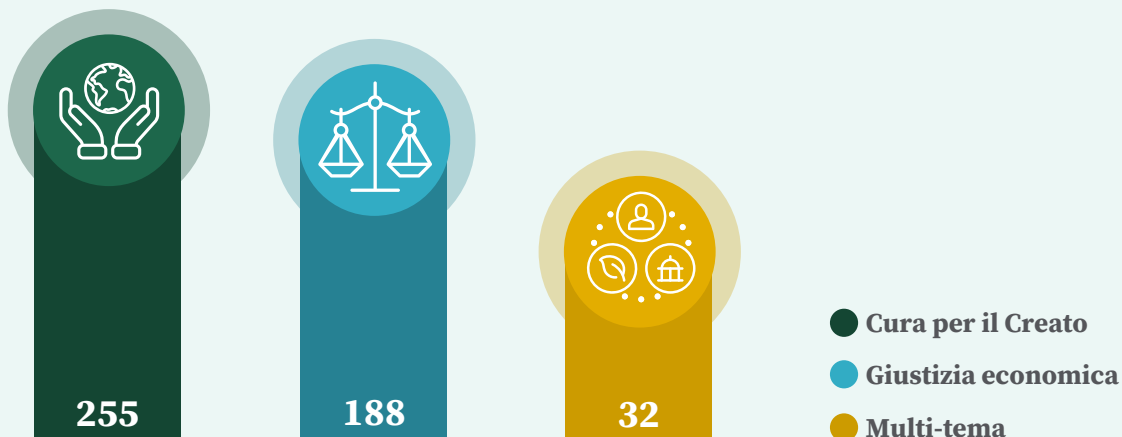
Fonte: TAL/Nuveen, Wellington Management Co. LLP.

Statistiche sulle obbligazioni a impatto

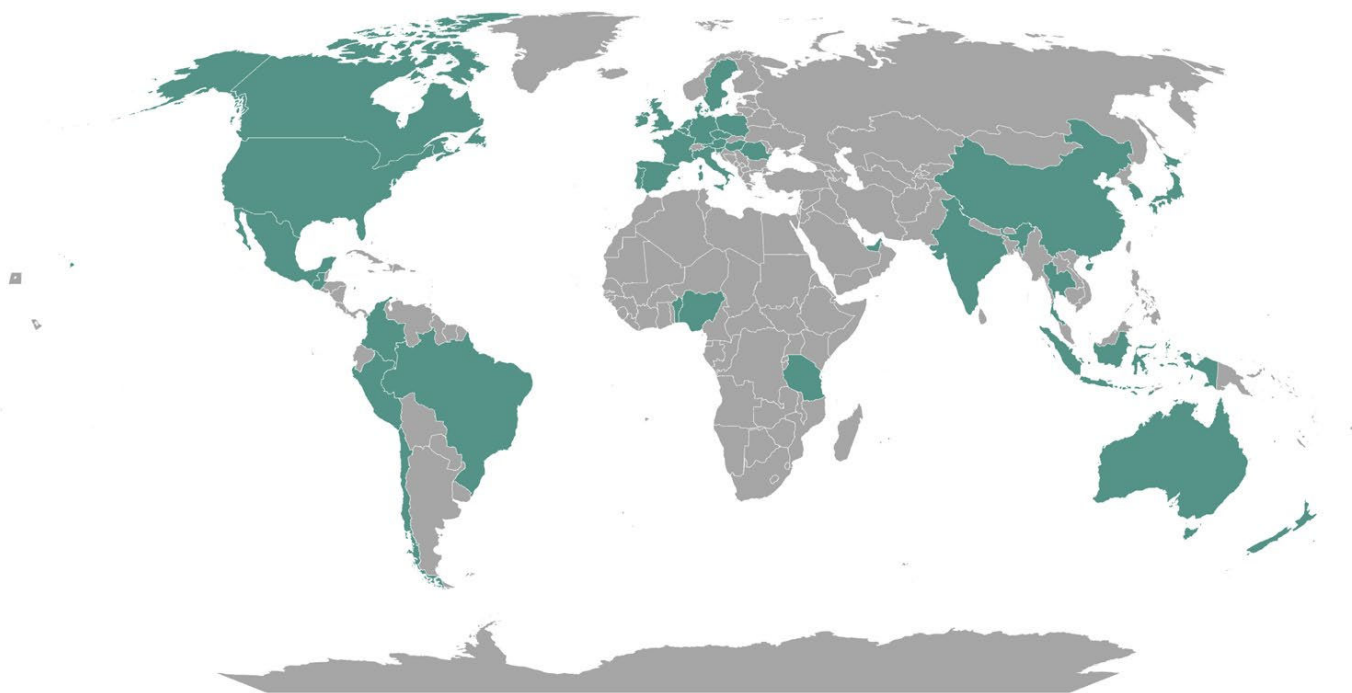


Statistiche sulle obbligazioni a impatto

Ripartizione per pilastro



Allocazione per area geografica



Fonte: TAL/Nuveen, Wellington Management Co. LLP. Le informazioni fornite a CBIS si basano sulla segnalazione dei dati da parte del gestore patrimoniale Teachers Advisors LLC ("TAL"), una società di consulenza per gli investimenti controllata da Nuveen ("TAL/Nuveen"). Nuveen è la società di gestione degli investimenti interamente controllata da TIAA. Nuveen fornisce soluzioni di consulenza in materia di investimenti attraverso i suoi specialisti in materia di investimenti, tra cui Teachers Advisors, LLC, consulente per gli investimenti registrato e sub-consulente per il CRI Short Duration Bond Fund, il CRI Opportunistic Bond Fund e il CRI Bond Fund.

Escludere



Come escludiamo

Mensuram Bonam suggerisce che la chiave per una politica di esclusione è evitare contraddizioni etiche tra un investimento e gli insegnamenti della Chiesa Cattolica. L'approccio del CBIS per evitare di prendere in considerazione società non adatte all'investimento combina un'attenta riflessione sulle questioni relative alla proprietà attiva con un'analisi dei dati del settore per effettuare uno screening con giusto discernimento.

In definitiva, l'approccio CRI mira a escludere completamente quelle società le cui attività commerciali contraddicono sostanzialmente gli insegnamenti cattolici. Gli screening CRI sono stati concepiti per interpretare le indicazioni della Chiesa e applicare con prudenza tale analisi alla creazione del nostro portafoglio.

Nella pratica, gli screening CRI si rivolgono a cinque categorie:



Etica della vita



Violenza



Intrattenimento per adulti



Prodotti nocivi

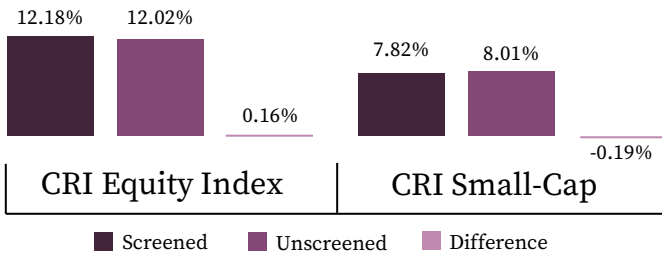


Comustibili fossili specifici



È importante notare che il processo di esclusione del CBIS, nel lungo periodo, è riuscito a eliminare le società le cui attività violano gli insegnamenti della Chiesa cattolica, con un impatto minimo sui rendimenti degli investimenti.

Screening Has Not Diluted Performance



Fonte: eVestment. Period covered: 12/31/13 – 12/31/23

Il portafoglio non sottoposto a screening utilizza i fondi effettivi del sub-consulente sottostante, senza screening CRI e forniti da eVestment. Questa ricerca è fornita a scopo illustrativo del processo di screening del CBIS e non intende rappresentare i risultati effettivi per i fondi CRI.

È importante notare che l'approccio CBIS allo screening è molto più di un semplice disinvestimento. Nel caso dei produttori e degli utilizzatori di combustibili fossili, ad esempio, cerchiamo di influenzare l'industria verso una trasformazione verso un futuro a basse emissioni di carbonio.

Nell'ambito di tale processo, la CBIS ha introdotto uno screening per escludere le società ad alto impatto sulle emissioni che riteniamo non siano o non saranno in grado di adattare il loro modello di business per contribuire alla soluzione del cambiamento climatico.

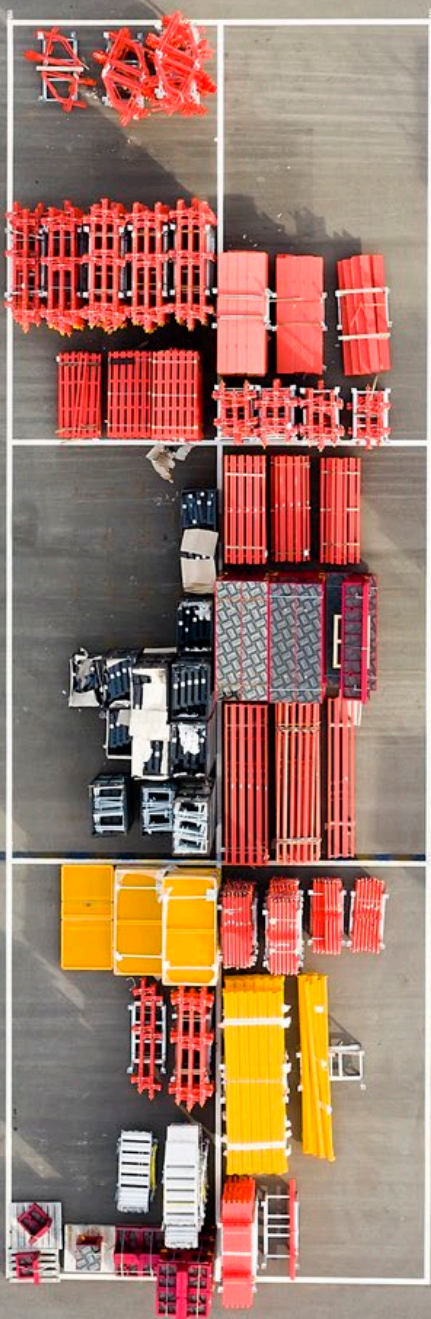
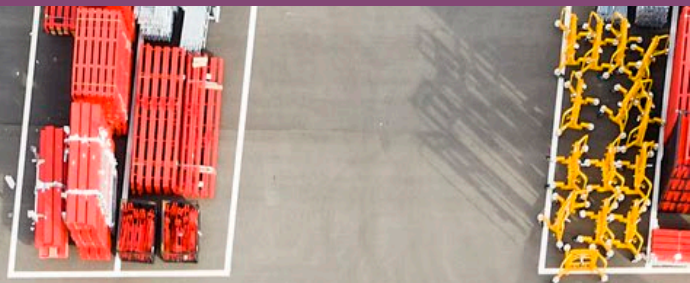
Al contempo, siamo consapevoli che la tecnologia basata sull'uso di combustibili fossili altamente inquinanti deve essere progressivamente sostituita. Sebbene i combustibili fossili vengano lentamente sostituiti da fonti di energia rinnovabile, fino a quando non saranno compiuti maggiori progressi a livello globale, riteniamo lecito scegliere l'alternativa meno dannosa o trovare soluzioni a breve termine.



UNO SCREENING MIRATO

L'elenco ristretto di CBIS comprende 130 società di combustibili fossili specifici:

- Aziende elettriche
- Multiutilities
- Produttori di energia elettrica
- Combustibili di consumo
- Industria metallurgica e mineraria
- Conglomerati industriali
- Materiali da costruzione



Performance al 06/30/2024	1 anno	5 anni	10 anni
CRI Equity Index Fund	23.97	14.94	12.96
CRI Small-Cap Fund	8.66	8.06	7.62

Fonte: SEI, FactSet.

Le prestazioni su un anno sono annualizzate. Indice di spesa: CRI Equity Index Fund: 0,11% (lordo), 0,09% (netto); CRI Small-Cap Fund: 0,29% lordo, 0,29% (netto).

I dati di rendimento citati rappresentano i risultati passati e non garantiscono i risultati futuri. Il rendimento dell'investimento e il valore del capitale di un investimento sono soggetti a fluttuazioni, per cui le azioni di un investitore, una volta riscattate, potrebbero avere un valore inferiore al loro costo iniziale e la performance attuale potrebbe essere superiore o inferiore a quella indicata. Per conoscere la performance aggiornata alla fine del mese più recente, visitare il nostro sito web all'indirizzo www.cbisonline.com o chiamare il numero 1-866-348-6466.

I dati di rendimento indicati prima del 03/12/2021 sono quelli dei fondi di Catholic United Investment Trust (i "Fondi predecessori"). I Fondi predecessori sono stati gestiti dal Consulente utilizzando obiettivi, strategie, politiche e restrizioni d'investimento che erano in tutto e per tutto equivalenti. Le informazioni sul rendimento sono state adeguate per riflettere le spese del Fondo, che possono determinare un rendimento superiore o inferiore.

Investimenti Responsabili Cattolici

Mensuram Bonam

Fondazione FSC



Fondazione FSC

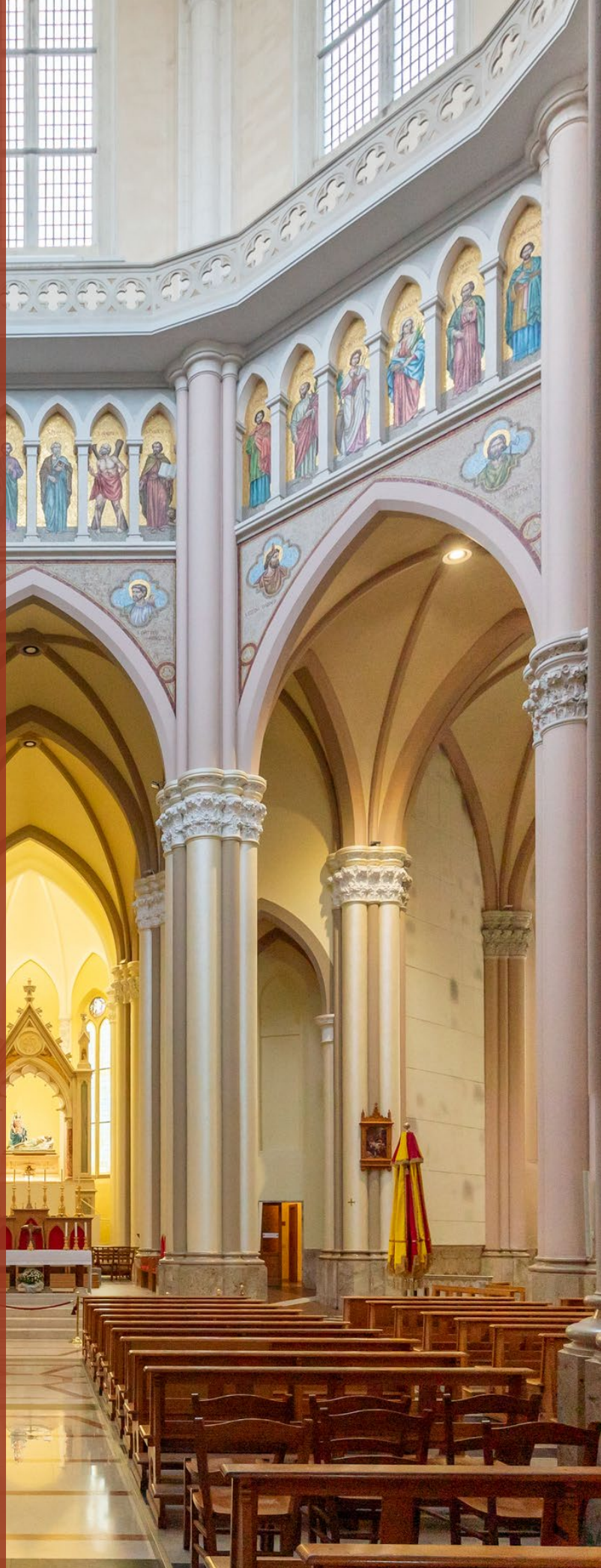


Fondazione FSC

La Fondazione FSC (Fratres Scholarum Christianarum) esiste per fornire finanziamenti alle organizzazioni cattoliche che sostengono e promuovono i servizi educativi per i poveri, in particolare per le vittime dell'ingiustizia sistemica - il carisma dei De La Salle Christian Brothers.

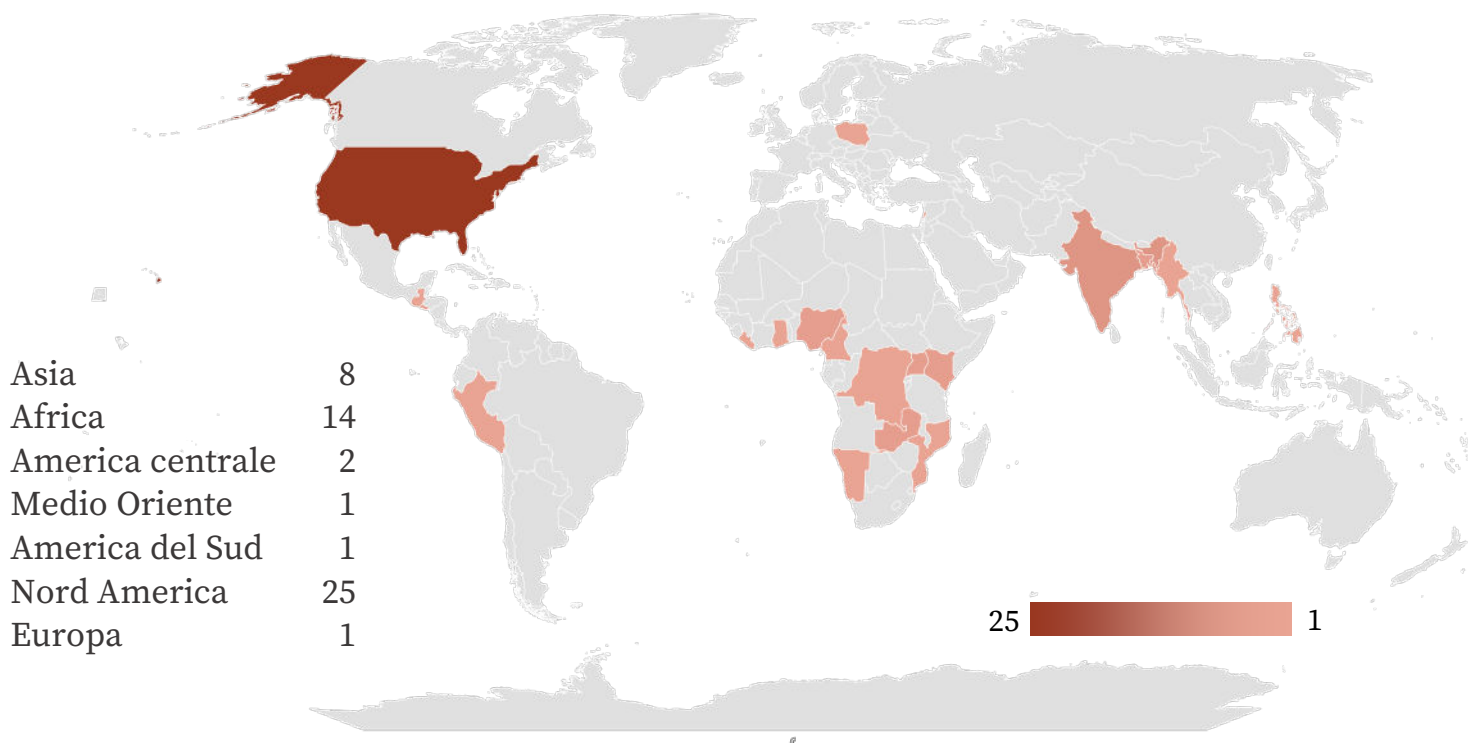
Dal 1988, il CBIS è stato il principale benefattore della Fondazione, impegnando una parte dei propri profitti a sostegno dell'organizzazione e per l'incremento dei propri sforzi.

Ampliando la visione assistenziale di San Giovanni Battista de La Salle attraverso le sue sovvenzioni, la Fondazione FSC ha avuto un impatto significativo sulla comunità cattolica.





Beneficiari delle sovvenzioni della Fondazione FSC 2023 per continente



Fonte: FSC Foundation

La Fondazione FSC esiste per fornire finanziamenti alle organizzazioni che si concentrano sull'educazione e sul servizio ai giovani, in particolare ai poveri. Potreste riconoscere questo come il carisma dei Fratelli delle Scuole Cristiane De La Salle.

Dalla sua istituzione fino alla fine del 2023, la Fondazione ha assegnato 1.665 sovvenzioni per un totale di oltre 4,2 milioni di dollari di finanziamenti per servire i bambini di tutto il mondo.

“

Oltre a formare operatori sanitari di cui c'è grande bisogno, siamo qui per dare speranza ai giovani di una zona molto povera. Speriamo che molti dei nostri studenti prestino servizio nell'area locale".

— Suor Pat Hanvey,
amministratrice dell'Istituto



Sancta Maria College di infermieristica e ostetricia

Zambia

Lukulu si trova nella provincia isolata dello Zambia occidentale, dove l'accesso all'assistenza sanitaria, all'istruzione, all'acqua potabile e ai servizi igienici è limitato. Per raggiungere Lukulu e le zone limitrofe è necessario viaggiare per ore su una strada sterrata che si trasforma in un pantano di fango durante la stagione delle piogge. La

maggior parte della popolazione di Lukulu vive di agricoltura di sussistenza in capanne di fango o in povere strutture permanenti senza elettricità o acqua corrente. Secondo dati recenti, fino all'82% vive in povertà e molti sopravvivono con un solo pasto al giorno.

Portare l'educazione sanitaria - e la speranza - a Lukulu

Senza istruzione, i giovani locali non sono in grado di spezzare il ciclo di povertà per se stessi e per le loro famiglie. In risposta ai numerosi bisogni di Lukulu, le Suore di Loreto hanno iniziato a sviluppare l'Istituto di Infermieristica e Ostetricia nel 2020. L'obiettivo era quello di far iscrivere studenti locali, nella speranza che i laureati fossero più propensi a rimanere e lavorare nella zona.

Il Sancta Maria College di infermieristica e ostetricia ha iniziato con un solo piccolo laboratorio informatico con 15 computer per 120 studenti. L'Istituto è

riuscito ad acquistare 50 computer ricondizionati, ma non disponeva di una connessione a Internet. La sovvenzione della Fondazione FSC ha fornito uplink, piccoli dispositivi collegati a ogni computer per consentire l'accesso al Wi-Fi. Le Suore di Loreto sono state anche in grado di acquistare punti di accesso per allestire un altro laboratorio informatico, in modo che ora gli studenti hanno accesso a un mondo di risorse online, insieme a funzionalità di stampa e a una smart TV connessa a Internet.



"Quest'anno, mentre si diploma la nostra prima classe di studenti, siamo molto grati alla Fondazione FSC, che ha aperto un accesso equo a Internet per tutti i nostri studenti".

— Suor Pat Hanvey

“

Nel 2020, la Congregazione delle Suore Benedettine di Oshikuku in Africa ha aperto l'Ostello di San Michele per fornire assistenza agli orfani locali e ai bambini vulnerabili. Il nostro ostello si trova in una zona rurale, senza accesso all'elettricità. Grazie alla generosità della Fondazione FSC, abbiamo potuto installare l'illuminazione solare per i nostri bambini".

— Suor Mary Grace, OSB



Suore Benedettine di Oshikuku

Namibia

Fondata nel 1932, la Congregazione delle Suore Benedettine di Oshikuku ha sede in Namibia, dove presta servizio attraverso l'educazione, il servizio catechistico e pastorale, l'assistenza sanitaria e il lavoro sociale. Le Suore

Benedettine di Oshikuku continuano a seguire le regole di San Benedetto, cercando Dio nella comunità, nella preghiera e nel lavoro, ovunque vivano e servano.

Portare la luce a Oshikuku

La mancanza di elettricità nell'ostello di San Michele rendeva molto difficile per i bambini che vi abitavano svolgere i compiti scolastici di notte, poiché avevano a disposizione solo candele o legna da ardere per fare luce. Questo era un problema soprattutto quando dovevano studiare per gli esami. Senza corrente, l'ostello non aveva nemmeno un frigorifero funzionante e mantenere il cibo freddo era un grande problema.

Le suore benedettine di Oshikuku si sono rivolte alla Fondazione FSC per ottenere assistenza finanziaria per

portare l'elettricità nel loro ostello. Grazie alla sovvenzione ricevuta, le suore hanno potuto acquistare un impianto a pannelli solari e installare l'illuminazione nella sala studio, nella sala da pranzo e nella cucina dell'ostello.

Sono riuscite anche a realizzare una piccola stanza per proteggere le apparecchiature dalle condizioni climatiche avverse dovute alle alte temperature e alle forti piogge.



“

Ora che hanno la luce, i ragazzi sono felicissimi e possono studiare bene anche di notte. Apprezziamo infinitamente il vostro spirito generoso e aperto. Avete sicuramente avuto un impatto enorme sulle nostre condizioni di vita, cambiando la vita di molti. Vi saremo per sempre grate”.

— Suor Mary Grace, OSB

“

Abbiamo iniziato a sviluppare un programma STEAM in cui gli studenti potessero comprendere l'impatto delle loro decisioni e il loro contributo al mondo dei dati e della scienza".

— Dott. Christopher William



Nostra Signora di Guadalupe

New York

La Nostra Signora di Guadalupe è stata creata dalla diocesi di Rockville Centre, a New York, come risposta al calo del numero di istituzioni scolastiche cattoliche. Quasi il 70% della popolazione scolastica parla spagnolo, quindi gli studenti studiano metà della giornata in inglese e metà in spagnolo. Nostra Signora di Guadalupe è l'unica scuola cattolica bilingue della diocesi. Con un'attenzione particolare al suo ambiente culturalmente ricco, la scuola ha mostrato una crescita immensa, raggiungendo una popolazione

studentesca di oltre 450 studenti in soli tre anni.

Le sovvenzioni della Fondazione FSC hanno svolto un ruolo fondamentale nell'avanzamento dell'iniziativa STEAM di Nostra Signora di Guadalupe. Questi fondi non solo hanno consentito l'espansione del programma, ma hanno anche permesso alla scuola di offrire agli studenti opportunità di apprendimento uniche.

Esplorazione attraverso l'istruzione

La sovvenzione della Fondazione FSC 2023 ha permesso alla scuola di espandere il progetto idroponico da un singolo sistema a cinque, consentendo agli studenti di esplorare e comprendere le pratiche di sostenibilità coltivando erbe e piante senza terra. Il progetto è culminato nella distribuzione di pacchetti di erbe alle famiglie durante le vacanze, integrando le competenze pratiche con il servizio alla comunità. Inoltre, i programmi STEAM coinvolgono gli studenti che potrebbero non avere successo nei contesti scolastici tradizionali, offrendo loro una piattaforma per l'apprendimento pratico e la realizzazione di sé stessi.

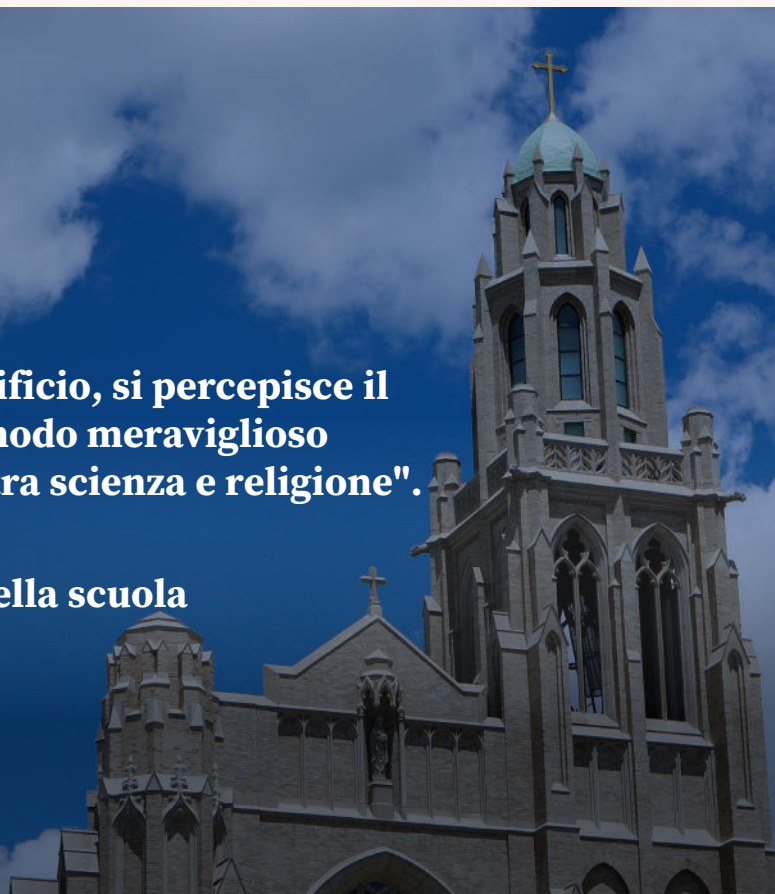
Gli studenti hanno la possibilità di esplorare, costruire, imparare e sperimentare in un ambiente che supporta le loro esigenze di apprendimento. L'apprendimento basato sullo STEAM sottolinea anche l'importanza di sviluppare le capacità di comunicare ed esprimere concetti e idee.

Il programma di Nostra Signora di Guadalupe si distingue per l'enfasi posta sulle applicazioni reali dell'istruzione STEAM, in quanto gli studenti imparano ad applicare i metodi scientifici e il pensiero critico alle loro creazioni.

“

Quando si entra nell'edificio, si percepisce il carisma che si lega in modo meraviglioso all'intera connessione tra scienza e religione".

– Val Serpis, Direttore della scuola



“

Una delle cose principali che cerchiamo di fare è fornire aiuti e cibo. E desideriamo aiutare i bambini: ce ne sono alcuni che hanno un disperato bisogno di sostegno e di posti per dormire”.

— il Diacono Steve Greco



Spirit Filled Hearts Ministry

Philippines

La missione di Spirit Filled Hearts Ministry è profondamente intrecciata con l'evangelizzazione e il sostegno ai bisognosi. In qualità di organizzazione cattolica senza scopo di lucro, ha ampliato il proprio raggio d'azione spirituale a livello internazionale, rimanendo fedele alla propria fede nel lavoro missionario e nel potere trasformativo della fede.

Sollievo spirituale e aiuto comunitario essenziale

Nel cuore di Manila, nelle Filippine, la nuova chiesa di San Paolo Apostolo a Tondo è un faro di speranza. Lo Spirit Filled Hearts Ministry ha scelto questa zona impoverita, dove vivono 250.000 parrocchiani ammassati in appena 10 miglia quadrate.

Spirit Filled Hearts Ministry

Con il sostegno di una sovvenzione della Fondazione FSC, il Ministero fornisce forniture alimentari essenziali a coloro che ne hanno un disperato bisogno.

Attraverso l'evangelizzazione, lo Spirit Filled Hearts Ministry e la Chiesa sono stati in grado di fornire forniture alimentari d'emergenza, sostegno finanziario e fondi per l'assistenza sanitaria in una zona in cui anche le risorse mediche di base scarseggiano.

Un aspetto toccante della missione dello Spirit Filled Hearts Ministry è la loro dedizione ai giovani di Tondo.

Hanno sostenuto le suore agostiniane nel fornire una casa ai bambini che vivono per strada, affrontando le loro terribili circostanze. Offrire questo rifugio sicuro restituisce dignità e speranza.

Lo Spirit Filled Hearts Ministry fornisce aiuti di emergenza e cure mediche a Tondo, adempiendo alla propria missione di educare e sostenere spiritualmente i giovani della comunità. Questa storia serve a ricordare in modo emozionante la resistenza dello spirito umano e il potere degli aiuti guidati dalla fede, dimostrando che servire gli altri è un atto divino.



“

Preghiamo molto e poi valutiamo quali sono i bisogni maggiori”.

— il Diacono Steve Greco



Contattateci

Vogliamo conoscere le vostre opinioni!

Per qualsiasi domanda, non esitate a contattare
il rappresentante CBIS:

 info@cbisglobal.com or  (39) 066 638 821

Trovaci sui social media:





Catholic Responsible Investments

Informazioni importanti

Tutto il materiale di opinione riflette il giudizio del Consulente in questo momento ed è soggetto a modifiche. Il presente materiale non è da intendersi come un'offerta o una sollecitazione all'acquisto, alla detenzione o alla vendita di strumenti finanziari o servizi di consulenza in materia di investimenti.

L'investimento responsabile cattolico ("CRI") è una strategia d'investimento concepita specificamente per aiutare gli investitori a ottenere rendimenti finanziari solidi pur rimanendo fedeli all'insegnamento della Chiesa cattolica romana. Il Fondo tiene conto dei criteri CRI del Consulente nel suo processo di investimento e può scegliere di non acquistare, o può vendere, anche in momenti inopportuni che comporterebbero perdite per il Fondo, investimenti altrimenti redditizi in società che sono state identificate come in conflitto con i criteri CRI del Consulente. I fondi possono sottoperformare altri fondi simili che non considerano le linee guida CRI al momento di prendere decisioni.

I titoli identificati e descritti non rappresentano tutti i titoli acquistati, venduti o raccomandati per i Fondi CRI e i Fondi CBIS Global. Il lettore non deve presumere che un investimento nei titoli identificati sia stato o sarà redditizio. Visita il nostro sito web per un elenco completo dei titoli offerti durante il periodo.

Prima di investire, è necessario considerare attentamente gli obiettivi di investimento, i rischi, gli oneri e le spese dei fondi CRI. Queste e altre informazioni sono disponibili nel prospetto o nel prospetto riepilogativo. Si prega di leggere attentamente il prospetto prima di investire. Il prospetto, o prospetto riepilogativo, può essere ottenuto chiamando il numero 1-866-348-6466.

L'investimento comporta dei rischi, incluso la possibile perdita del capitale.

I Fondi CRI sono distribuiti da SEI Investments Distribution Co. (SIDCO). SIDCO non è affiliata a CBIS né ai suoi sub-consulenti dei Fondi, incluso Mercer.