

COMUNICATO STAMPA

“UBI PRAMERICA CEDOLA CERTA 2023”, UNA NUOVA SOLUZIONE PER INVESTIRE IN MODO FLESSIBILE SUI MERCATI OBBLIGAZIONARI GLOBALI

*5 cedole annuali predefinite e un orizzonte temporale di investimento di 6 anni
per cogliere le migliori opportunità del mercato obbligazionario.*

Milano, 30 maggio 2017 - Nell'attuale contesto di mercato, caratterizzato dal perdurare di bassi tassi di interesse e da una sempre maggiore complessità nella ricerca di rendimento, **UBI Pramerica SGR** - società di gestione del risparmio nata 15 anni fa dalla joint venture tra il Gruppo UBI Banca e Pramerica Financial – propone una nuova soluzione per investire sui mercati obbligazionari globali: **UBI Pramerica Cedola Certa 2023**. Il nuovo fondo obbligazionario flessibile, a gestione attiva, è concepito per investitori con un profilo di rischio medio, orientati a cogliere le migliori opportunità del mercato obbligazionario su un orizzonte temporale lungo (6 anni), ma anche interessati a ricevere un flusso cedolare predefinito pari all'1% del valore iniziale della quota per i primi cinque anni¹.

Lo stile di gestione di **UBI Pramerica Cedola Certa 2023** consente di ricercare le migliori opportunità d'investimento su tutti i mercati obbligazionari, senza limiti geografici, di settore e valuta. La selezione degli emittenti avviene sull'analisi del contesto economico globale, con particolare riguardo al merito di credito e alla stabilità finanziaria degli emittenti, tanto che almeno il 35% degli asset sarà investito in obbligazioni *investment grade*. Il nuovo fondo di UBI Pramerica SGR ha una durata prefissata di 6 anni, dopodiché sarà attivata la procedura di liquidazione. In virtù di questa caratteristica, la durata media del portafoglio si ridurrà gradualmente all'avvicinarsi della scadenza, con l'obiettivo di preservare il capitale investito.

UBI Pramerica Cedola Certa 2023, che non prevede investimenti in titoli azionari, risponde quindi alle esigenze dei clienti abituati a investire in obbligazioni e titoli di stato, offrendo loro al contempo un portafoglio più diversificato con un profilo di rischio/rendimento medio costantemente monitorato dal gestore.

Il fondo si avvale della pluriennale esperienza di UBI Pramerica nella gestione di portafogli obbligazionari e consente all'investitore l'accesso a una gestione altamente professionale, connotata da un processo d'investimento rigoroso, trasparente e articolato che unisce in maniera sinergica le competenze locali dei team di gestione italiani con l'esperienza globale dei professionisti di Pramerica Financial.

Andrea Ghidoni, Direttore Generale e Amministratore Delegato di UBI Pramerica SGR ha commentato: “L'ampliamento della gamma di soluzioni che permettono di investire in modo flessibile sull'asset class obbligazionaria conferma l'approccio peculiare di UBI Pramerica SGR che mira a fornire strumenti innovativi, realizzati ad hoc per rispondere agli specifici bisogni degli investitori. Questo approccio, reso possibile dalla conoscenza delle esigenze dei risparmiatori e dalla solida expertise dei nostri team di gestione, si è dimostrato costantemente vincente nel tempo.”

A fine aprile 2017 UBI Pramerica SGR ha superato la soglia dei 50 miliardi di patrimonio netto in gestione, con una raccolta netta da inizio anno di oltre 1,5 miliardi di euro.²

UBI Pramerica Cedola Certa 2023 è sottoscrivibile presso i soggetti collocatori fino al 6 luglio 2017.

¹ Il dividendo da distribuire potrà anche essere superiore al risultato di gestione del fondo registrato a partire dalla data di lancio; in tal caso la distribuzione rappresenterà un rimborso parziale del capitale investito.

² Fonte dati: elaborazione interna.

UBI Pramerica Cedola Certa 2023

Nome	UBI Pramerica Cedola Certa 2023
Categoria Assogestioni	Obbligazionario flessibile
Gestore	UBI Pramerica SGR
Profilo di rischio/rendimento	4 (in una scala compresa tra 1 e 7) ³
Periodo di collocamento	30/05/2017 – 06/07/2017
Durata Predefinita	6 anni
Caratteristiche principali	<ul style="list-style-type: none"> - Flessibilità e diversificazione; - stile di gestione attivo; - flusso cedolare; - investimento minimo iniziale 1.000 euro.
Cedola	<ul style="list-style-type: none"> - cinque cedole (da settembre 2018 a settembre 2022) predefinite: 1% del valore iniziale della quota. La cedola da distribuire potrà anche essere superiore al risultato di gestione del fondo registrato a partire dalla data di lancio; in tal caso la distribuzione rappresenterà un rimborso parziale del capitale investito.
Benchmark	non previsto
Commissione di collocamento	2,60%
Commissione di gestione	0,58%
Commissione di performance	non previste
Commissione di rimborso	2,60%, prevista nei primi 5 anni e decrescente in base alla permanenza nel fondo

UBI Pramerica SGR è la società di gestione del risparmio del Gruppo UBI Banca nata dall'accordo con Pramerica Financial. La società, con sede a Milano, offre un'articolata e ricca offerta di soluzioni d'investimento: dalle gestioni patrimoniali in titoli e in fondi, a una gamma completa di fondi comuni d'investimento, oltre a gestioni dedicate alla clientela istituzionale, con l'obiettivo di proteggere e incrementare la ricchezza dei propri clienti. UBI Pramerica ha 50,2 miliardi di euro di patrimonio netto in gestione (dati al 30 aprile 2017). Per ulteriori informazioni www.ubipramerica.it.

UBI Banca UBI Banca è il quarto gruppo bancario commerciale italiano per capitalizzazione di Borsa e può contare su circa 22.000 dipendenti, oltre 1900 filiali e circa 4,5 milioni di clienti. UBI Banca è un titolo quotato alla Borsa di Milano ed è inserito nell'indice FTSE/MIB. Per ulteriori informazioni www.ubibanca.it.

Pramerica Financial è il marchio utilizzato in determinati Paesi al di fuori degli Stati Uniti da Prudential Financial, Inc. (PFI) e dalle sue consociate. Con oltre 1.300 miliardi di dollari di masse gestite al 31 marzo 2017, PFI (NYSE: PRU) è un operatore leader di servizi finanziari che ha attività negli Stati Uniti, Asia, Europa e America Latina. I dipendenti di PFI si dedicano ad accrescere e proteggere la ricchezza di clienti individuali e istituzionali attraverso un'ampia gamma di prodotti e servizi, che comprendono assicurazioni vita, rendite vitalizie, pensioni e servizi collegati, fondi comuni di investimento e gestione del risparmio. Negli Stati Uniti, la rocca, simbolo dell'azienda, è testimonianza di forza, stabilità, esperienza e innovazione da oltre un secolo. Per ulteriori informazioni, potete visitare il sito <http://www.news.prudential.com>. PFI (USA) non ha alcun legame con Prudential Plc, società con sede nel Regno Unito.

Avvertenza: prima dell'adesione leggere il Prospetto e il KIID che riportano anche i rischi associati all'investimento. Il Prospetto e il KIID sono disponibili gratuitamente sul sito internet www.ubipramerica.it e presso i soggetti collocatori in Italia

Per ulteriori informazioni:

Verini & Associati

Mario Tino, mtino@verinieassociati.com, 02 45395502

Micol Caffetto, mcaffetto@verinieassociati.com – 02 45395508

Ranieri Stefanile, rstefanile@verinieassociati.com – 02 45395509

³ L'indicatore sintetico di rischio/rendimento classifica il fondo su una scala di valori da 1 a 7 che rappresentano i livelli di rischio e rendimento dal più basso al più alto. L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi. Il profilo di rischio/rendimento indicato potrebbe cambiare nel tempo.