

COMUNICATO STAMPA

UBI PRAMERICA SGR: DUE NUOVE SOLUZIONI PER AUMENTARE LA DIVERSIFICAZIONE DEL PORTAFOGLIO

La gestione attiva e una profonda expertise sono le peculiarità dei nuovi comparti UBI Sicav Euro High Yield e UBI Sicav Obiettivo Equilibrio, che puntano a cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati con una consistente diversificazione del portafoglio

Milano, 22 novembre 2017 - **UBI Pramerica SGR** - settima società italiana di gestione del risparmio¹ nata 15 anni fa dalla joint venture tra il Gruppo UBI Banca e Pramerica Financial – propone due nuove soluzioni di investimento a gestione attiva: **UBI Sicav Euro High Yield**, comparto obbligazionario, e **UBI Sicav Obiettivo Equilibrio**, comparto bilanciato.

UBI Sicav Euro High Yield è un comparto di tipo obbligazionario concentrato principalmente sul mercato delle obbligazioni ad alto rendimento denominate in euro. Le obbligazioni *high yield* sono una asset class con potenzialità di rendimento interessanti, a fronte di un incremento del livello di rischio. La gestione attiva del comparto combina l'analisi macroeconomica delle condizioni di mercato e quella microeconomica dei singoli emittenti. UBI Sicav Euro High Yield (classe A e B) prevede anche un flusso cedolare periodico: per il primo anno è prevista una cedola pari all'1% del valore iniziale della quota, mentre nei successivi quattro anni la distribuzione e l'ammontare delle possibili ulteriori cedole saranno legati alla variazione percentuale del valore dell'investimento rispetto al valore di lancio.²

UBI Sicav Obiettivo Equilibrio è un comparto bilanciato che può investire su tutte le principali asset class senza restrizioni per area geografica, settore o valuta. L'elevata diversificazione che caratterizza questo comparto contribuisce a dare equilibrio al portafoglio, mettendolo in condizione di affrontare al meglio eventuali momenti di difficoltà dei mercati. Questo nuovo prodotto prevede un portafoglio bilanciato tra azioni e obbligazioni, nel quale il peso della componente azionaria può variare dal 30% al 70% del patrimonio. Anche UBI Sicav Obiettivo Equilibrio (classe A e B) prevede un flusso cedolare, con una cedola fissa il primo anno, pari all'1,5% del valore iniziale della quota, e quattro possibili ulteriori cedole, la cui distribuzione e il cui ammontare saranno legati alla variazione percentuale del valore dell'investimento rispetto al valore di lancio.²

I due nuovi comparti sono particolarmente adatti per investitori con orizzonte temporale lungo (non inferiore ai cinque anni) e profilo di rischio medio. **UBI Sicav Obiettivo Equilibrio** e **UBI Sicav Euro High Yield** si avvalgono della pluriennale esperienza di UBI Pramerica nella gestione di portafogli obbligazionari e bilanciati e consentono 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 italiano, costituito da oltre 50 professionisti, e l'esperienza globale di Pramerica Financial.

Andrea Ghidoni, Direttore Generale e Amministratore Delegato di UBI Pramerica SGR ha commentato: *“Ancora una volta offriamo prodotti in grado di rispondere alle specifiche esigenze delle nostre reti distributive e quindi dei nostri clienti. Una soluzione 100% obbligazionaria per gli investitori che non sono orientati a un investimento azionario ma non vogliono rinunciare alla possibilità di un rendimento interessante, e una soluzione bilanciata, con un'esposizione azionaria variabile, che mira a ricercare l'alpha in qualsiasi contesto di mercato. Creare valore per l'investitore finale ideando soluzioni che si adattano alle sue specifiche esigenze è nel DNA di UBI Pramerica.”*

La classe A di UBI Sicav Euro High Yield e UBI Sicav Obiettivo Equilibrio sarà in collocamento presso i soggetti collocatori fino all'11 dicembre 2017; seguirà poi il collocamento della classe B dal 12 dicembre 2017 al 6 febbraio 2018.

¹ Dati Assogestioni al 30 settembre 2017.

² Il primo dividendo da distribuire potrà anche essere superiore al risultato di gestione del comparto registrato a partire dalla data di lancio; in tal caso la distribuzione rappresenterà un rimborso parziale del capitale investito. Nei 4 anni successivi il dividendo sarà distribuito in presenza di una variazione percentuale positiva dell'investimento pari ad almeno l'1% rispetto al valore dello stesso alla data di lancio, con un massimo distribuibile del 3% annuo.

UBI SICAV EURO HIGH YIELD CLASSE A e B IN SINTESI

Nome	UBI SICAV Euro High Yield
Periodo di collocamento	Classe A: dal 15/11/2017 al 11/12/2017. Classe B: dal 12/12/2017 al 06/02/2018
Tipologia	Sicav di diritto Lussemburghese
Categoria Assogestioni	Obbligazionario euro high yield
Gestore	UBI Pramerica SGR
Profilo di rischio/rendimento	3 (in una scala compresa tra 1 e 7) ³
Caratteristiche principali	<ul style="list-style-type: none"> - stile di gestione attivo; - flusso cedolare; - investimento minimo iniziale 1.000 euro.
Cedola	<ul style="list-style-type: none"> - prima cedola predefinita: 1,00% 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); - per i successivi 4 anni, possibili cedole annuali variabili in base all'andamento del prodotto⁴.
Commissione di avviamento	2,60%
Commissione di gestione	0,73%
Commissione di performance	25% della sovraperformance calcolata su un periodo di 90 giorni su base "rolling"
Commissione di rimborso	2,60% prevista nei primi 5 anni e decrescente in base alla permanenza nel comparto

UBI SICAV OBIETTIVO EQUILIBRIO CLASSE A e B IN SINTESI

Nome	UBI SICAV OBIETTIVO EQUILIBRIO
Periodo di collocamento	Classe A: dal 15/11/2017 al 11/12/2017. Classe B: dal 12/12/2017 al 06/02/2018
Tipologia	Sicav di diritto Lussemburghese
Categoria Assogestioni	Bilanciato
Gestore	UBI Pramerica SGR
Profilo di rischio/rendimento	4 (in una scala compresa tra 1 e 7) ³
Caratteristiche principali	<ul style="list-style-type: none"> - stile di gestione attivo; - flusso cedolare; - investimento minimo iniziale 1.000 euro.
Cedola	<ul style="list-style-type: none"> - prima cedola predefinita: 1,50% 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); - per i successivi 4 anni, possibili cedole annuali variabili in base all'andamento del prodotto.⁴
Commissione di avviamento	2,60%
Commissione di gestione	1,18%
Commissione di performance	25% della sovraperformance calcolata su un periodo di 90 giorni su base "rolling"
Commissione di rimborso	2,60% prevista nei primi 5 anni e decrescente in base alla permanenza nel comparto

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.

⁴ Il dividendo sarà distribuito in presenza di una variazione percentuale positiva dell'investimento pari ad almeno l'1% rispetto al valore dello stesso alla data di lancio, con un massimo distribuibile del 3% annuo.

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 oltre 55 miliardi di euro di patrimonio netto in gestione (dati al 31 ottobre 2017). Per ulteriori informazioni www.ubipramerica.it.

Il **Gruppo UBI Banca** è il terzo gruppo bancario commerciale italiano per capitalizzazione di Borsa e può contare su circa 22.000 dipendenti, 4,5 milioni di clienti e oltre 1900 filiali. UBI Banca è un titolo quotato alla Borsa di Milano ed è inserito nell'indice FTSE/MIB. UBI Banca è presente su tutto il territorio nazionale e in particolar modo nelle zone del Paese economicamente più dinamiche.

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 1.000 miliardi di dollari di masse gestite al 30 settembre 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.

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

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