

COMUNICATO STAMPA

UBI BANCA E UBI PRAMERICA SGR AVVIANO IL COLLOCAMENTO DI UN NUOVO FONDO BILANCIATO ETICO

La devoluzione è finalizzata al supporto del progetto “Sempre più vicini ai malati lontani da casa e alle loro famiglie” dell’Associazione CasAmica Onlus

Milano, 17 ottobre 2017 – UBI Banca e UBI Pramerica SGR hanno avviato lo scorso 11 ottobre il collocamento di un nuovo fondo bilanciato etico per sostenere il progetto **dell’Associazione CasAmica Onlus** “*Sempre più vicini ai malati lontani da casa e alle loro famiglie*”. Il collocamento sarà attivo presso la rete UBI Banca fino al 14 novembre 2017.

Il progetto dell’Associazione CasAmica prevede, oltre alla ristrutturazione di un’ala dell’immobile di Roma che verrà adibito a spazio polifunzionale, di attivare pienamente l’accoglienza di malati e familiari che si recano presso le strutture ospedaliere della Lombardia e del Lazio lontane da casa, permettendo loro di vivere il periodo della malattia in un ambiente familiare. Inoltre lo spazio potrà accogliere 2.000 malati e familiari in più all’anno, aumentando la propria capacità ricettiva del 50%, rispetto ai 4.000 che CasAmica ospita dal 1986 nelle quattro case di Milano. UBI Banca devolverà il 4%¹ delle commissioni di collocamento.

UBI Pramerica Bilanciato Etico, nuova soluzione di investimento socialmente responsabile (SRI – Socially Responsible Investment) conferma l’approccio agli investimenti sostenibili della SGR, che non solo ricerca opportunità di rendimento selezionando gli investimenti in base a principi di responsabilità sociale, ambientale e di governance, ma allo stesso tempo punta a sostenere progetti specifici e di grande valenza sociale.

Il lancio del Fondo UBI Pramerica Bilanciato Etico rappresenta la terza tappa dell’iniziativa SRI congiunta di UBI Banca e UBI Pramerica SGR, che nel corso del 2017 e del 2016 hanno sostenuto, attraverso il comparto UBI Sicav Social4Future altri due progetti dal significativo impatto sociale: “Youth e Innovation” di UNICEF, che promuove percorsi di istruzione e formazione per adolescenti in Libano e “Costruire Integrazione” dell’Associazione Centro Astalli, che mira a facilitare il complesso percorso di integrazione dei migranti forzati nel territorio italiano.

¹Esiste un tetto massimo dell’importo devolvibile. Per maggiori informazioni si rimanda alla documentazione d’offerta.

*“Molti elementi stanno attirando l’attenzione dei risparmiatori sugli investimenti socialmente responsabili. A livello globale, l’offerta di prodotti di investimento SRI è cresciuta in modo costante negli ultimi anni”, sottolinea **Andrea Ghidoni, Direttore Generale e Amministratore Delegato di UBI Pramerica SGR.** “Per quanto ci riguarda, siamo soddisfatti del forte riscontro registrato dal nostro approccio, che mira a coniugare la capacità di individuare opportunità di investimento rispettose dei principi di sostenibilità con il finanziamento di progetti concreti dalla valenza etica e sociale.”*

*“A Milano, in trent’anni di accoglienza dedicata ai malati lontani da casa e ai loro famigliari – sottolinea **Lucia Cagnacci, Presidente di CasAmica Onlus** - abbiamo maturato un’esperienza importante che oggi vogliamo mettere a disposizione anche a Roma e a Lecco, grazie a due nuove Case. Questa è la nostra risposta ai bisogni sempre più complessi dei malati, in una società e in un sistema sanitario in continua evoluzione. Cose stupende accadono quando si aprono le porte di una nuova casa, ne sono accadute molte in questi anni e siamo certi che continueranno ad accadere.”*

UBI Pramerica Bilanciato Etico combina l’expertise di UBI Pramerica SGR sui mercati azionari e obbligazionari e la competenza di **E. Capital Partners**, società di consulenza indipendente specializzata nella finanza etica, leader in Europa, che supporta la SGR nella definizione dell’universo investibile.

Il portafoglio del fondo è investito principalmente in strumenti obbligazionari e in via contenuta in titoli azionari. Lo strumento è adatto a investitori con un profilo di rischio medio, un orizzonte temporale lungo (non inferiore ai 5 anni) e interessati a ricevere un flusso cedolare periodico. Per i primi due anni (dicembre 2018 e 2019) sono previste cedole predefinite pari all’1%² del valore iniziale e, per gli anni successivi, cedole variabili in base all’andamento del prodotto, se positivo.

Lo SROI come strumento di misurazione di valore

Come per i social bond e la Sicav Social 4 future, anche per questo nuovo strumento di investimento è previsto il calcolo dello SROI per misurare il valore sociale del progetto sostenuto con la devoluzione di quota parte delle commissioni di collocamento. Lo SROI è il mezzo per quantificare, in termini economici, il valore sociale o ambientale generato da un progetto, un’iniziativa, un’organizzazione sociale. Un’analisi SROI mira a catturare, in forma monetaria, il valore di una vasta gamma di risultati attesi o generati, producendo un racconto di come un’organizzazione stia creando valore per determinate categorie di interlocutori (stakeholder): dai beneficiari diretti alla comunità locale, dalle istituzioni pubbliche ai sostenitori.

² 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.

Per il progetto ““Sempre più vicini ai malati lontani da casa e alle loro famiglie”, la stima dello SROI ex ante, calcolato da CasAmica, pari a 2,89 euro per ogni euro investito, è stata effettuata prendendo a riferimento indicatori quali la riduzione di costi sostenuti dalle famiglie ospitate nelle strutture di CasAmica rispetto ai costi di una struttura alberghiera, la riduzione di costi per servizi offerti, a favore dei malati, rispetto ai costi di mercato quali ad esempio il servizio psicologico ed il servizio di umanizzazione, e all’ incremento di valore della dependance, adiacente la struttura principale di CasAmica a Roma. Quest’ultima sarà ristrutturata creando uno spazio polifunzionale da adibire ad attività di umanizzazione e altre attività ludiche-ricreative, di socializzazione e altre attività rivolte agli ospiti.

UBI PRAMERICA BILANCIATO ETICO IN SINTESI

Nome	UBI PRAMERICA Bilanciato Etico
Periodo di collocamento	11/10/2017 – 14/11/2017
Tipologia	Fondo di diritto italiano
Categoria Assogestioni	Bilanciato obbligazionario
Gestore	UBI Pramerica SGR
Profilo di rischio/rendimento	3 (in una scala compresa tra 1 e 7) ³
Caratteristiche principali	- investimento in emittenti che operano in base a criteri di eticità e responsabilità sociale; - investimento minimo iniziale 1.000 euro
Cedola	- importo predeterminato pari all’1% ⁴ del valore iniziale per i primi due anni (con distribuzione a dicembre 2018 e 2019); per i successivi, cedole variabili in caso di performance positiva del comparto rispetto al valore iniziale
Commissione di collocamento	2,50%
Commissione di gestione	0,80%. Il 4% delle commissioni di gestione sarà devoluto a favore di enti o associazioni nazionali e internazionali che perseguono iniziative benefiche ⁵
Commissione di performance	25% della differenza tra la variazione percentuale del valore unitario della quota del fondo e la variazione percentuale nel medesimo periodo del valore dell’indice di riferimento. ⁶
Commissione di rimborso	2,50%, prevista nei primi 5 anni e decrescente in base alla permanenza nel fondo

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 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

⁵ Esiste un tetto massimo dell’importo devolvibile. Per maggiori informazioni si rimanda alla documentazione d’offerta.

⁶ Per maggiori dettagli relativi all’indice di riferimento si rimanda al Prospetto e al KIID del fondo in oggetto.

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 51,7 miliardi di euro di patrimonio netto in gestione (dati al 31 Agosto 2017). Per ulteriori informazioni www.ubipramerica.it.

Il **Gruppo UBI Banca** è il quarto 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.

UBI Comunità, attraverso il Servizio Terzo Settore ed Economia Civile, è la divisione commerciale del Gruppo UBI Banca specificatamente dedicata alle realtà del Terzo Settore e dell'Economia Civile. Composta da una squadra di specialisti presenti sul territorio, è caratterizzata da un approccio commerciale innovativo e personalizzato al comparto in termini anche di sostegno bancario e creditizio alla gestione quotidiana dell'attività, alla progettualità ed agli investimenti. Con UBI Comunità infatti UBI Banca affianca ad un'offerta per la gestione dell'operatività bancaria semplificata, sicura ed economica, soluzioni creditizie diversificate per l'anticipazione dei contributi e delle entrate, nonché una gamma di soluzioni finanziarie innovative, flessibili e personalizzabili, per sostenere il perseguimento delle finalità istituzionali e l'avvio o l'accelerazione di percorsi di crescita economicamente sostenibile e di innovazione sociale.

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 30 giugno 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

UBI Banca Media Relations

Tel +39 027781 4213 - 4938 - 4936
media.relations@ubibanca.it

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.