

## COMUNICATO STAMPA

### **UBI PRAMERICA AVVIA IL COLLOCAMENTO DI UBI SICAV INCOME OPPORTUNITIES – CLASSE A**

Milano, 8 giugno 2015 – UBI Pramerica SGR, la società di gestione del risparmio nata dalla joint venture tra il Gruppo UBI Banca e Pramerica Financial, avvia oggi il collocamento di UBI SICAV Income Opportunities – Classe A.

UBI SICAV Income Opportunities è un nuovo comparto di UBI SICAV, la società lussemburghese a capitale variabile di cui UBI Pramerica SGR è distributore principale in Italia, e sarà in collocamento fino al 20 luglio 2015.

Si tratta di un prodotto estremamente flessibile che mira alla crescita del capitale e alla generazione di reddito per gli investitori attraverso la combinazione di diverse strategie di investimento, di UBI Pramerica e di terzi.

In particolare, per gestire UBI SICAV Income Opportunities – Classe A i gestori di UBI Pramerica potranno agire su tre leve:

- **Multi-asset:** il portafoglio del comparto può essere investito, anche indirettamente al momento ritenuto più opportuno, su diverse asset class senza restrizioni per area geografica, settore industriale o valuta. La gestione sarà caratterizzata da un budget di rischio predefinito.
- **Multi-strategy:** al fine di cogliere tutte le opportunità di rendimento, soprattutto in contesti di mercato caratterizzati da rendimenti molto contenuti come quelli attuali, UBI SICAV Income Opportunities – Classe A può adottare diverse strategie di gestione per cercare di cogliere le migliori opportunità di generazione di reddito. Ad esempio, il comparto potrà investire in strategie innovative ad alto rendimento o a bassa correlazione con i mercati.
- **Multi-manager:** attraverso UBI SICAV Income Opportunities – Classe A, l'investitore può avere accesso anche a un'ampia gamma di case di investimento italiane ed estere, accuratamente analizzate e selezionate dal team specializzato di gestori UBI Pramerica. Attraverso questa ulteriore leva il comparto può beneficiare delle migliori competenze gestionali ad oggi disponibili sul mercato e conseguire ulteriori opportunità di rendimento.

UBI SICAV Income Opportunities – Classe A prevede, ad agosto 2016, lo stacco di un dividendo predefinito pari al 3%\* del valore iniziale dell'azione e per gli anni successivi, in caso di performance positiva rispetto al valore di lancio, l'investitore potrebbe ricevere una cedola annuale compresa tra l'1% e il 5%.

*“In un contesto sempre più caratterizzato da rendimenti contenuti, questo nuovo prodotto è stato creato con l'obiettivo di offrire agli investitori dotati di una propensione al rischio media la massima diversificazione e le migliori leve di generazione di reddito” - commenta Marco Passafiume Alfieri, Vice Direttore Generale e Direttore Commerciale di UBI Pramerica SGR - “Con UBI SICAV Income Opportunities – Classe A valorizziamo tutte le competenze gestionali interne a UBI Pramerica e quelle di altre case di investimento, opportunamente selezionate dal nostro team specializzato. Inoltre, abbiamo definito un meccanismo di distribuzione dei proventi che prevede una prima cedola certa del 3%\* dopo un anno e la possibilità di distribuire cedole variabili per gli anni successivi, collegate alla performance del prodotto rispetto al valore di lancio”.*

Nell'attuale contesto economico, caratterizzato da mercati sempre più dinamici, UBI SICAV Income Opportunities – Classe A è in grado quindi di rispondere alle esigenze di quegli investitori che, senza rinunciare alla possibilità di ricevere un flusso cedolare periodico, si pongono l'obiettivo di massimizzare i propri rendimenti mantenendo un profilo di rischio medio.

\* 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.

## IL COMPARTO IN SINTESI

*Nome:* UBI SICAV Income Opportunities – Classe A

*Periodo di collocamento:* 08/06/2015 – 20/07/2015

*Tipologia:* Sicav di diritto lussemburghese

*Categoria Assogestioni:* flessibile

*Gestore:* UBI Pramerica SGR

*Profilo di rischio/rendimento:* 4

*Caratteristiche principali:* classe a distribuzione dei proventi, investimento minimo 1.000 euro, stile di gestione multi-manager, multi-asset, multi-strategy, basato su un rigoroso controllo del rischio

*Commissione di avviamento:* max. 2,60%

*Commissione di gestione:* 0,98% annuo fino al 21/07/2020; successivamente 1,50%

*Commissione di performance:* 10% del rendimento positivo rispetto all'High Water Mark

*Commissione di rimborso:* max. 2,60%, prevista nei primi cinque anni, decrescente in base alla permanenza nel comparto

*Sottoscrizione minima iniziale e successiva:* 1.000€

## CREDITS

**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, per proteggere e incrementare la ricchezza dei propri clienti. UBI Pramerica ha oltre 39 miliardi di euro di patrimonio in gestione (dati al 31 marzo 2015). Per ulteriori informazioni, potete visitare il sito [www.ubipramerica.it](http://www.ubipramerica.it).

**UBI SICAV** è la Società d'Investimento a Capitale Variabile di tipo aperto gestita da UBI Management Company S.A., società lussemburghese interamente controllata da UBI Pramerica SGR.

Il **Gruppo UBI Banca**, Unione di Banche Italiane ([www.ubibanca.it](http://www.ubibanca.it)), opera tramite sette banche rete con forte radicamento territoriale (Banca Popolare di Bergamo, Banco di Brescia, Banca Popolare Commercio e Industria, Banca Regionale Europea, Banca Popolare di Ancona, Banca Carime, Banca di Valle Camonica) oltre ad un banca online integrata con una rete di consulenti finanziari, e società prodotto specializzate nelle aree strategiche dell'asset management, del leasing e del factoring. Al 31 marzo 2015, il Gruppo UBI Banca presenta un Common Equity Tier 1 al 12,45%, 91,1 miliardi di euro di raccolta diretta totale, 81,4 miliardi di raccolta indiretta, nonché impieghi per 84,6 miliardi di euro. Il Gruppo, con circa 4 milioni di clienti, dispone di una rete di 1.560 sportelli e conta circa 17.700 dipendenti.

**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 circa 1.204 miliardi di dollari di masse gestite al 31 marzo 2015, PFI (NYSE: PRU) è un operatore leader di servizi finanziari che ha attività negli Stati Uniti, Asia, Europa e America Latina. I numerosi e talentuosi 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>. Prudential Financial, Inc. (USA) non ha alcun legame con Prudential Plc, società con sede nel Regno Unito.

## Per ulteriori informazioni:

### Burson Marsteller

Barbara Pellegrini, [barbara.pellegrini@bm.com](mailto:barbara.pellegrini@bm.com), 02 72143536

Luca Fumagalli, [luca.fumagalli@bm.com](mailto:luca.fumagalli@bm.com), 02 72143538