

COMUNICATO STAMPA

UBI PRAMERICA SGR AVVIA IL COLLOCAMENTO DI UBI SICAV SOCIAL 4 FUTURE, IL NUOVO COMPARTO ETICO DELLA SICAV LUSSEMBURGHESE UBI SICAV

Il 4% delle commissioni di avviamento e delle commissioni di gestione sarà devoluto a favore di Associazioni Benefiche. Per il primo anno di vita del prodotto la devoluzione avverrà a favore di UNICEF, a sostegno del progetto "Youth e Innovation" in Libano. Secondo il calcolo dello SROI si stima che il progetto produrrà circa 2,34 euro di benefici sociali per ogni euro investito.

Milano, 9 dicembre 2015 – UBI Pramerica SGR, la società di gestione del risparmio nata dalla joint venture tra il Gruppo UBI Banca e Pramerica Financial, ha avviato il collocamento di UBI SICAV Social 4 Future - classe A, un nuovo comparto di tipo bilanciato obbligazionario che investe seguendo principi di eticità e responsabilità sociale.

Questo prodotto rappresenta un'innovazione nel contesto italiano in quanto coniuga nelle politiche di investimento criteri di esclusione basati sul profilo di sostenibilità degli emittenti (cd rating di sostenibilità) con criteri di selezione rivolti ad aziende che colgono in modo virtuoso le opportunità offerte dai cambiamenti macroeconomici di lungo termine (cd megatrend). Inoltre è previsto il supporto a progetti a elevato impatto sociale e ambientale tramite la devoluzione a titolo di liberalità di parte delle commissioni incassate.

Infatti UBI Banca e la società di gestione devolveranno rispettivamente il 4% delle commissioni di avviamento al termine del periodo di collocamento e il 4% delle commissioni di gestione percepite nel primo anno a UNICEF sostenendo il progetto "Youth & Innovation" in Libano¹.

"Grazie a questa iniziativa di UBI Banca, l'UNICEF potrà garantire percorsi di formazione e partecipazione a oltre 1.200 giovani e adolescenti siriani, palestinesi e libanesi presenti in Libano per favorire una maggiore integrazione sociale e l'avviamento al lavoro" – ha dichiarato Paolo Rozera, Direttore Generale dell'UNICEF Italia. "Il conflitto in corso ha costretto a fuggire, anche più volte, più di tre milioni di bambini all'interno della Siria. In Turchia, Libano, Giordania, Iraq e Egitto più di 2,2 milioni di bambini ora vivono come rifugiati. Questi bambini hanno bisogno del nostro supporto, adesso. Per questo il sostegno di UBI Banca è di fondamentale importanza, perché rappresenta una concreta speranza per le vite e il futuro di tutti i giovani che beneficeranno del progetto."

UBI SICAV Social 4 Future investe il proprio patrimonio in un portafoglio bilanciato di obbligazioni e sino a un massimo del 30% del portafoglio complessivo di azioni, combinando le opportunità di crescita offerte dai mercati finanziari con criteri di selezione degli investimenti che perseguono obiettivi di sviluppo sostenibile dal punto di vista ambientale e sociale.

Mentre la componente obbligazionaria sarà investita in strumenti finanziari di emittenti che realizzano performance sociali e ambientali di rilievo, la componente azionaria investirà in strumenti finanziari delle migliori 100 società che, sempre nel rispetto dei criteri di eticità e responsabilità sociale, sono direttamente coinvolte in quelle tendenze globali (cd "megatrend") che impattano maggiormente sull'avvenire dell'uomo: la scarsità delle risorse, i cambiamenti climatici, le dinamiche della popolazione mondiale, i mercati emergenti.

UBI SICAV Social 4 Future - classe A prevede la distribuzione annuale di una cedola pari al 2% del valore iniziale per i primi 2 anni (a marzo 2017 e marzo 2018)²; mentre per i 3 anni successivi, in caso di performance positiva rispetto al valore iniziale, l'investitore potrebbe ricevere dal proprio investimento una cedola il cui valore sarà compreso tra l'1% e il 5% del valore iniziale.

“Con questa nuova iniziativa il Gruppo UBI Banca amplia ulteriormente la propria gamma di soluzioni innovative a sostegno del Terzo Settore” – sottolinea Rossella Leidi, Chief Business Officer di UBI Banca – “Dopo il lancio dei Social Bond UBI Comunità, di cui UBI è leader riconosciuto nel nostro paese, abbiamo infatti studiato altre forme innovative di intervento che uniscono la tradizionale attività bancaria con le esigenze del mondo dell’imprenditoria sociale come il project finance a impatto sociale. Il collocamento di questo comparto di UBI SICAV punta a coinvolgere maggiormente il mondo del risparmio a sostegno di iniziative sociali o ambientali di attualità”.

“UBI SICAV Social 4 Future si affianca ai 2 prodotti etici di UBI Pramerica già in collocamento: UBI Pramerica Azionario Etico e UBI Pramerica Obbligazionario Euro Corporate Etico” - commenta Andrea Ghidoni, Direttore Generale e Amministratore Delegato di UBI Pramerica - “Oltre a sostenere le società che operano secondo i principi di eticità, contribuisce anche al sostegno di iniziative di elevata valenza sociale promosse nell’ambito di UBI Comunità, il modello di servizio del Gruppo UBI Banca dedicato al mondo non profit. Infatti, coerentemente con lo spirito di “Fare banca per bene” del Gruppo UBI Banca, il 4% delle commissioni di gestione percepite nel primo anno sarà devoluto a favore di UNICEF.”

Lo SROI come strumento di misurazione di valore

Dopo l’esperienza maturata con i Social Bond il Gruppo UBI Banca ha deciso di estendere il calcolo dello SROI (social return on investment) anche a questa forma di intervento: Unicef ha calcolato ex ante, con il supporto anche di Vita SpA in virtù di un rapporto di collaborazione con UBI Banca, che ogni euro ricevuto a sostegno del progetto produrrà circa 2,34 euro di benefici sociali in termini di una maggiore probabilità per i 1200 adolescenti e ragazzi di proseguire il proprio percorso formativo e di sviluppo personale e di inserirsi nel mondo del lavoro. Il progetto produrrà altresì impatti non quantificabili quali una maggiore autostima degli adolescenti e dei giovani nelle proprie capacità, maggiore fiducia nelle prospettive di vita e un maggior protagonismo degli stessi a voler essere agenti per un cambiamento sociale nelle proprie comunità di appartenenza.

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. Lo SROI valuta il cambiamento adottando la prospettiva delle persone e delle organizzazioni che ne beneficiano o vi contribuiscono.

IL COMPARTO IN SINTESI

Nome: UBI SICAV Social 4 Future - classe A

Periodo di collocamento: 09/12/2015 – 01/02/2016

Tipologia: sicav di diritto lussemburghese

Categoria Assogestioni: bilanciato obbligazionario

Gestore: UBI Pramerica SGR

Profilo di rischio/rendimento: 3, in una scala di valori da 1 a 7

Caratteristiche principali: investimento in emittenti che operano in base a criteri di eticità e responsabilità sociale

Cedola: dividendo predeterminato pari al 2% del valore iniziale per i primi due anni² (con distribuzione marzo 2017 e marzo 2018). Per i 3 anni successivi, in caso di performance positiva rispetto al valore iniziale, l’investitore potrebbe ricevere dal proprio investimento una cedola il cui valore sarà compreso tra l’1% e il 5% del valore iniziale

Commissione di avviamento: max. 2,50%

Commissione di gestione: 0,75% fino al 02/02/2021; successivamente 1,25%

Commissione di performance: non prevista

Commissione di rimborso: max. 2,50%, prevista nei primi cinque anni, decrescente in base alla permanenza nel fondo

Sottoscrizione minima: 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, con l'obiettivo di proteggere e incrementare la ricchezza dei propri clienti. UBI Pramerica ha oltre 41 miliardi di euro di patrimonio in gestione (dati al 30 settembre 2015). Per ulteriori informazioni, potete visitare il sito www.ubipramerica.it.

Il **Gruppo UBI Banca**, Unione di Banche Italiane (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 prodotte specializzate nelle aree strategiche dell'asset management, del leasing e del factoring. Al 30 settembre 2015, il Gruppo UBI Banca presenta un Common Equity Tier 1 ratio "phased in" al 13,00%, 89,0 miliardi di euro di raccolta diretta totale, 79,2 miliardi di raccolta indiretta, nonché impieghi per 83,8 miliardi di euro. Il Gruppo, con circa 4 milioni di clienti, dispone di una rete di oltre 1.550 sportelli e conta oltre 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 oltre 1.000 miliardi di dollari di masse gestite al 30 settembre 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>. PFI (USA) non ha alcun legame con Prudential Plc, società con sede nel Regno Unito.

Per ulteriori informazioni:

Burson Marsteller

Luca Fumagalli, tel. 02 72143538

luca.fumagalli@bm.com

UBI Banca Media Relations

Tel +39 027781 4213 - 4932 - 4936

media.relations@ubibanca.it

1 Il gruppo UBI Banca sostiene l'UNICEF. L'UNICEF non promuove alcun prodotto o servizio.

2 Il 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.

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 nominati dalla sicav. UBI Pramerica è il distributore principale di UBI SICAV in Italia