

COMUNICATO STAMPA

UBI PRAMERICA SGR AMPLIA LA PROPRIA GAMMA DI PIR

Milano, 17 maggio 2018 - **UBI Pramerica SGR** - consolidata partnership industriale tra il Gruppo UBI Banca e Pramerica Financial – amplia la sua gamma **MITO (Multiasset Italian Opportunities)**, che consente di investire sulle eccellenze italiane attraverso strumenti ampiamente diversificati e di beneficiare, al contempo, dei vantaggi fiscali offerti dalla normativa PIR.

A partire dal 17 maggio 2018 è in collocamento **UBI Pramerica MITO 95**, soluzione di investimento che guarda con particolare attenzione all'asset class azionaria (che può rappresentare fino al 100% del portafoglio) e che si affianca ai già presenti **UBI Pramerica MITO 25** e **UBI Pramerica MITO 50** che si avvalgono di un approccio multiasset con un'esposizione alla componente azionaria che oscilla dal 10% al 40% per il primo e dal 30% al 70% per il secondo.

L'esistente gamma MITO, composta da fondi multiasset caratterizzati da diversi profili di rischio/rendimento, offre la possibilità di investire in modo diversificato con un focus particolare sull'Italia e sul tessuto delle piccole e medie imprese. I portafogli della gamma MITO, infatti, combinano la componente obbligazionaria e azionaria seguendo uno stile di gestione attivo e dinamico, attuando variazioni in funzione dell'andamento e delle prospettive di mercato, sempre nel rispetto dei vincoli della normativa in tema PIR.

Il nuovo fondo **UBI Pramerica MITO 95** investe in azioni dando particolare rilevanza all'analisi micro e macro-economica per la determinazione dei pesi settoriali e per la selezione delle società che presentano un buon modello di business.

"Per rispondere alle differenti esigenze di investimento, UBI Pramerica SGR ha deciso di ampliare la gamma MITO con un fondo che può investire in azioni fino al 100% del proprio patrimonio, consentendo così anche agli investitori con un profilo di rischio più aggressivo di avvalersi dell'expertise gestionale attiva in campo azionario della SGR. Inoltre, questo tipo di investimento, dal punto di vista dell'orizzonte temporale, è estremamente coerente con le caratteristiche di un investimento in PIR, dato che per beneficiare dei vantaggi fiscali della normativa, occorre rimanere investiti per almeno cinque anni", ha detto Guido Schmidt, Responsabile Product Development di UBI Pramerica SGR.

I vantaggi dell'investimento in fondi PIR.

I fondi PIR godono di un importante incentivo fiscale, che consiste nell'esenzione totale dalla tassazione sulle plusvalenze patto che l'investimento sia detenuto per almeno cinque anni, oltre a essere prodotti non soggetti alle imposte di successione. Gli incentivi offerti dalla normativa sui PIR sono validi per versamenti massimi di 30 mila euro l'anno, con un limite massimo complessivo di 150 mila euro.

Per beneficiare delle agevolazioni della normativa sui PIR, i fondi devono rispettare i seguenti vincoli di investimento:

- Investire almeno il 70% degli asset in strumenti finanziari emessi o stipulati da imprese residenti in Italia o in Stati membri dell'Unione Europea o in Stati aderenti allo Spazio Economico Europeo aventi attività stabile in Italia;
- Di questo 70%, investire almeno il 30% in strumenti finanziari emessi da imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE Mib di Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.

La gamma MITO CLASSE P di UBI Pramerica in sintesi:

UBI Pramerica MITO 95 - CLASSE P

Nome	UBI Pramerica MITO 95
Categoria Assogestioni	Azionario Italia
Gestore	UBI Pramerica SGR
Profilo di rischio/rendimento	6 (in una scala compresa tra 1 e 7) ¹
Commissione di sottoscrizione	2,0%
Commissione di gestione	1,80%
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. ²
Commissione di rimborso	Non previste

UBI Pramerica MITO 50 - CLASSE P

Nome	UBI Pramerica MITO 50
Categoria Assogestioni	Bilanciato
Gestore	UBI Pramerica SGR
Profilo di rischio/rendimento	4 (in una scala compresa tra 1 e 7) ¹
Commissione di sottoscrizione	2,0%
Commissione di gestione	1,50%
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. ²
Commissione di rimborso	Non previste

UBI Pramerica MITO 25 - CLASSE P

Nome	UBI Pramerica MITO 25
Categoria Assogestioni	Bilanciato obbligazionario
Gestore	UBI Pramerica SGR
Profilo di rischio/rendimento	4 (in una scala compresa tra 1 e 7) ¹
Commissione di sottoscrizione	2,0%
Commissione di gestione	1,20%
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. ²
Commissione di rimborso	Non previste

¹ 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.

² 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 e sicav, oltre a gestioni dedicate alla clientela istituzionale, con l'obiettivo di proteggere e incrementare la ricchezza dei propri clienti. UBI Pramerica ha oltre 59,7 miliardi di euro di patrimonio netto in gestione (dati al 31 marzo 2018). 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 oltre 21.000 dipendenti, 4,5 milioni di clienti e più di 1800 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 da Prudential Financial, Inc. (PFI), USA, e dalle sue consociate in determinati Paesi al di fuori degli Stati Uniti. PFI (USA) non ha alcun legame con Prudential Plc, società con sede nel Regno Unito.

Con oltre 1.000 miliardi di dollari di masse gestite al 31 marzo 2018, 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>.

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