

SOCIAL 4 PLANET
L'INNOVATIVA SICAV SOCIALMENTE RESPONSABILE GESTITA DA UBI PRAMERICA SGR
PER INVESTIRE NELL'ECONOMIA CIRCOLARE

*UBI Pramerica SGR segna un nuovo passo nel suo approccio distintivo
agli investimenti responsabili in grado di coniugare la ricerca di rendimenti
con il sostegno a iniziative di utilità sociale.*

Milano, 30 luglio 2018 - UBI Pramerica SGR ha ulteriormente ampliato la propria gamma di soluzioni di investimento socialmente responsabili con il nuovo comparto bilanciato obbligazionario **UBI Sicav Social 4 Planet**. Il prodotto è particolarmente innovativo in quanto combina le opportunità di crescita offerte dai mercati azionari e obbligazionari globali su cui investe, seguendo **criteri di selezione socialmente responsabili**, con un **forte focus sull'economia circolare**, cioè su aziende che - per loro natura o per scelta - adottano cicli di produzione e consumo più responsabili, in grado di migliorare le condizioni ambientali del nostro pianeta.

Investimenti nell'economia circolare

L'**economia circolare** è un sistema che consente di diminuire lo spreco di risorse, ormai limitate; essa si basa sulla valorizzazione degli scarti dei consumi, sull'estensione del ciclo di vita dei prodotti, sulla condivisione delle risorse e sull'utilizzo di fonti di energia rinnovabili. Le realtà sulle quali si focalizza il nuovo comparto, dunque, tendono ad adottare un modello di crescita economica che si discosta da quello che ha caratterizzato gli ultimi 150 anni di storia, definito "economia lineare".

UBI Sicav Social 4 Planet conferma l'approccio agli investimenti sostenibili della SGR, in grado di coniugare la ricerca di **opportunità di rendimento** con la considerazione degli **effetti che tale investimento avrà sul futuro del nostro pianeta**, in termini ambientali e sociali. Attraverso l'**utilizzo dei criteri ESG** (*Environment, Social and Governance*), integrati a quelli finanziari, vengono selezionati investimenti che creano valore per l'investitore e per la società.

Il lancio di UBI Sicav Social 4 Planet rappresenta la quinta tappa del percorso di UBI Pramerica SGR nell'offerta di investimenti socialmente responsabili (SRI), iniziato nel 2005 con il fondo UBI Pramerica Azionario Etico.

Il nuovo comparto, che può avere un'esposizione massima alla componente obbligazionaria del **90%**, mentre l'azionario può rappresentare al massimo il **50%** del portafoglio complessivo, focalizza quest'ultima asset class su società che adottano modelli di economia circolare per il funzionamento e lo sviluppo del proprio business. Il processo di selezione di queste realtà guarda con particolare attenzione a titoli di aziende raggruppabili in cinque categorie:

- **Forniture "circolari"** (energia rinnovabile, biocarburanti);
- **Recupero delle risorse** (controllo dell'inquinamento, gestione dei rifiuti);
- **Estensione della durata dei prodotti** (macchinari, imballaggi, prodotti chimici);
- **Condivisione delle piattaforme** (hardware, servizi in sharing);
- **Uso di prodotti attraverso servizi** (leasing, car sharing, software).

*"La sensibilità dei risparmiatori verso gli investimenti socialmente responsabili è in forte aumento, alimentata anche dalla crescente consapevolezza che questo approccio può offrire interessanti rendimenti con diversi profili di rischio", sottolinea **Andrea Ghidoni, Direttore Generale e Amministratore Delegato di UBI Pramerica SGR**. "Nell'ampliare la gamma per rispondere a questo crescente bisogno,*

UBI Pramerica SGR conferma il proprio approccio distintivo alle soluzioni SRI, che mira a impattare in modo concreto sulle attività economiche, sia nell'immediato - con il sostegno concreto a progetti di forte valenza sociale - sia su un arco temporale più lungo, grazie alla focalizzazione degli investimenti sull'economia circolare. Con UBI Sicav Social 4 Planet abbiamo deciso di investire nell'economia circolare, che attualmente rappresenta il 9,1% dell'economia globale. Questa scelta deriva dalla consapevolezza dell'importanza che questo sistema ricopre per il presente e per il futuro: la stessa Unione Europea ha stanziato per il periodo 2014-2020 ben 150 miliardi di euro per supportare innovazione, programmi di protezione ambientale e tutte le aree capaci di contribuire al raggiungimento degli obiettivi dell'economia circolare."

Il sostegno all'iniziativa "Recupero a km zero"

Oltre a investire secondo criteri di responsabilità sociale e ambientale, **UBI Sicav Social 4 Planet** destina il 4% delle commissioni di gestione¹ a enti o associazione non profit. Per il primo anno di gestione tale devoluzione andrà a sostegno del progetto "**Recupero a km zero**" promosso dai Banchi Alimentari di Lombardia, Toscana e Puglia, che operano, all'interno della Rete Banco Alimentare, per ridurre lo spreco alimentare e contrastare la povertà e l'esclusione, realizzando un evidente esempio di applicazione del modello di economia circolare, in coerenza quindi con le caratteristiche del prodotto.

*"Il nostro Gruppo - afferma **Vincenzo Algeri, Responsabile Area UBI Comunità di UBI Banca** - arricchisce attraverso **UBI Sicav Social 4 Planet** l'offerta di gestione del risparmio secondo le esigenze e le sensibilità proprie dei clienti nell'attuale periodo, sostenendo l'iniziativa di un partner qualificato come Banco Alimentare, in coerenza con la scelta d'investimento socialmente responsabile della Sicav. Ciò avviene nel più ampio contesto di una scelta strategica che ci vede attivi, tramite la divisione UBI Comunità, nello sviluppo di partnership tra profit e non profit. Si tratta di un ulteriore esempio della nostra attenzione e capacità di fare sintesi tra finalità economiche ed esigenze di sostenibilità sociale, in un equilibrio apprezzato dai nostri clienti, che aderiscono in misura rilevante alle proposte di UBI Banca in questo ambito."*

*"Siamo grati a UBI Banca e a UBI Pramerica SGR per l'importante sostegno al progetto "Recupero a km zero" - commenta **Dario Boggio Marzet, Presidente del Banco Alimentare della Lombardia**. "Un contributo concreto alla nostra attività che, nel recupero delle eccedenze alimentari che altrimenti diventerebbero spreco e nella distribuzione gratuita a persone bisognose attraverso le strutture caritative partner, promuove l'inclusione sociale e porta benefici ambientali in linea con il modello dell'economia circolare virtuosa."*

Il social return on investment

Per il progetto "**Recupero a km zero**" il valore del beneficio sociale per i destinatari, la collettività e l'ambiente viene calcolato sia ex ante che ex post.

Il metodo scelto per tale quantificazione è il *social return on investment* - SROI, il più diffuso e apprezzato dalla comunità internazionale. Lo SROI è il mezzo per quantificare, in termini economici, il valore sociale o ambientale generato da un progetto, un'iniziativa, un'organizzazione sociale. Banco Alimentare ha stimato che il beneficio sociale complessivo ammonta a 13,61 euro per ogni euro investito.

Banco Alimentare, al termine delle attività e a seguito di un'indagine effettuata sui territori di riferimento, comunicherà i risultati di impatto sociale ottenuti dai beneficiari finali.

Fonti dati economia circolare: The Circularity Gap Report, www.circularity-gap.world e Report from the Commission to the European Parliament, the Council, the European Economic and Social Committee and the Committee of the Regions, on the implementation of the Circular Economy Action Plan, http://ec.europa.eu/environment/circular-economy/implementation_report.pdf

¹ È previsto un tetto massimo dell'importo delle commissioni di gestione devolute dal comparto. Per maggiori informazioni si rimanda alla documentazione d'offerta.

UBI Sicav Social 4 Planet è adatto a un investitore con una propensione al rischio media e un orizzonte temporale lungo. Il comparto è disponibile sia nelle classi retail (in alcuni casi con eventuale cedola annuale²), sia in quella istituzionale.

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.

UBI Banca è in Italia il terzo Gruppo bancario commerciale per capitalizzazione di Borsa, con una quota di mercato di circa il 7%, 1.817 sportelli sul territorio nazionale e oltre 21.200 dipendenti. L'Istituto dal 2011 dispone di una struttura organizzativa dedicata alla gestione dei rapporti con la clientela appartenente al settore non profit laico e religioso. Nel 2016, con il Piano Industriale 2019/2020, è stato definito un nuovo assetto e collocamento organizzativo riferito al mondo Enti, istituendo una nuova Area strategica denominata **UBI Comunità** con lo scopo di presidiare e sviluppare le relazioni commerciali legate sia al Terzo Settore ed Economia Civile che agli Enti Pubblici e ai Sistemi Associativi. UBI Banca con tale struttura promuove iniziative in partnership tra il pubblico, il privato ed il privato sociale, coinvolgendo le comunità locali, e valorizzando in modo innovativo le abilità e le competenze del Gruppo. 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. UBI Banca ha ricevuto nel 2013 il premio ABI "La banca solidale" e il Premio Nazionale per l'Innovazione conferito dal Presidente della Repubblica.

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 maggiori informazioni sulle caratteristiche del prodotto si rimanda alla documentazione d'offerta e al sito www.ubipramerica.it.

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 - 4932 – 4936

media.relations@ubibanca.it

² Come previsto nel Prospetto, l'importo delle eventuali 5 cedole annuali deliberate all'inizio di ciascun anno per i 5 anni successivi alla sottoscrizione dal consiglio di amministrazione di UBI Sicav potrebbe essere percentualmente superiore all'incremento del valore patrimoniale netto rilevato nel periodo di riferimento per il calcolo del dividendo, nel qual caso si configura un rimborso parziale del capitale investito. La prima eventuale cedola sarà distribuita a partire da giugno 2019. Dopo 5 anni dalla sottoscrizione, le azioni della classe Primaclasse saranno convertite automaticamente in azioni di classe R, ad accumulazione dei proventi.