



# PRAMERICA SICAV SOCIAL 4 PLANET

## TIPOLOGIA:

Sicav di diritto lussemburghese

## CATEGORIA:

Bilanciato Obbligazionario

## BENCHMARK:

35% ECPI - Circular Economy

Leaders NTR Index,

65% ECPI - Euro ESG Corporate Bond

Ex Military Index

## ISIN:

LU1785077881 (classe I)

LU1785078004 (classe Primaclasse)

LU1785078186 (classe R)

LU1785078269 (classe U)

## DATA DI LANCIO:

03.04.2018

## GESTORE:

Pramerica SGR

## PROFILO DI RISCHIO/RENDIMENTO:

1 2 3 4 5 6 7

## ORIZZONTE TEMPORALE:

almeno 5 anni

## IN SINTESI

Attenta selezione di emittenti che operano in base a criteri di responsabilità sociale; focus geografico globale; componente obbligazionaria max 90% e componente azionaria max 50%; devoluzione del 4% delle commissioni di gestione a favore di associazioni benefiche.

## A CHI È ADATTO

All'investitore interessato a un prodotto che permette di investire in modo socialmente responsabile, mantenendo un profilo di rischio medio.

L'attuale modello di economia lineare, basata sull'estrazione di materie prime, sul consumo di massa e sulla produzione di scarti una volta raggiunta la fine della vita del prodotto, non è più sostenibile. C'è un'alternativa: l'economia circolare, un sistema che consente di diminuire lo spreco di risorse e favorirne la conservazione.

## OBIETTIVO

Pramerica Sicav Social 4 Planet è l'innovativa soluzione di investimento bilanciata obbligazionaria che combina le opportunità di crescita offerte dai mercati azionari e obbligazionari di tutto il mondo con criteri di selezione socialmente responsabili (ESG - Environmental, Social and Governance) nella selezione dell'universo investibile. Particolare attenzione è data alle aziende che adottano modelli di economia circolare per il funzionamento e lo sviluppo del proprio business.

Tutte le attività, a partire dall'estrazione e dalla produzione, sono quindi organizzate in modo che ogni cosa venga riciclata e riutilizzata; gli scarti diventano così risorse per nuovi cicli produttivi.

Pramerica Sicav Social 4 Planet contribuisce al sostegno delle iniziative di elevata valenza sociale devolvendo, alla fine di ogni anno, il 4% delle commissioni di gestione a favore di enti o associazioni nazionali e internazionali che perseguono iniziative benefiche<sup>1</sup>.

## APPROCCIO

Il prodotto investe il proprio patrimonio in una componente obbligazionaria e in una azionaria, che possono arrivare rispettivamente fino al 90% e fino al 50% del portafoglio complessivo. Per entrambe le componenti, nel processo di costruzione del portafoglio Pramerica prevede una fase di esclusione delle società non rispondenti ai criteri di responsabilità sociale - in particolare quelle che appartengono al settore della costruzione e/o vendita di armi - e una fase di selezione delle aziende che si distinguono per processi produttivi e criteri di gestione del capitale umano e delle relazioni con la comunità orientati a principi di responsabilità sociale e tutela dell'impatto ambientale.

Le società selezionate sono considerate "idonee" secondo la Metodologia di Valutazione di ECPI ESG - società indipendente specializzata nella finanza responsabile e leader in Europa.

### LA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA

Investe in strumenti finanziari denominati in euro e selezionati tra quelli di emittenti che, tra le altre attività, realizzano performance sociali e ambientali di rilievo, con focus geografico globale; sono escluse dal novero degli investimenti, le aziende che appartengono a settori esposti a rischi regolamentari e reputazionali particolarmente impattanti sul merito di credito.

### LA COMPONENTE AZIONARIA

Il gestore seleziona gli emittenti fra le oltre 500 società a livello globale che ECPI definisce rispondenti ai criteri dell'economia circolare. Si tratta di società che, sempre nel rispetto dei criteri di eticità e responsabilità sociale, sono direttamente coinvolte in settori più esposti al tema della circolarità o possono maggiormente beneficiare dall'adozione di pratiche e modelli di business tipici dell'economia circolare.

Cinque sono le macrocategorie tematiche in cui si possono raggruppare queste aziende:

- 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).

Il gestore ha la possibilità di investire il patrimonio in un'ampia varietà di asset class, anche in quelle che, a fronte di potenzialità di rendimento interessanti, possono comportare un incremento del livello di rischio.

## IL PORTAFOGLIO

### COMPONENTE AZIONARIA

Sono selezionati emittenti:

- A larga capitalizzazione sul mercato globale.
- Che adottano modelli di economia circolare per il funzionamento e lo sviluppo del proprio business.

### COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA

Sono selezionate le emissioni:

- Principalmente denominate in Euro.
- Di società presenti sul mercato globale.
- Considerate “eligible” secondo l'ECPI ESG Rating Methodology.

### LA FORZA DI PRAMERICA SGR

Pramerica SGR è una società di gestione del risparmio che offre un'ampia e diversificata proposta di soluzioni d'investimento, tra cui gestioni patrimoniali in titoli e in fondi, una gamma completa di fondi comuni e comparti sicav, nonché gestioni dedicate alla clientela privata e istituzionale. La società si caratterizza per la propria capacità di investimento globale che - grazie anche al network Pramerica Financial<sup>2</sup> di cui fa parte - si contraddistingue per varietà di processi e stili di gestione e mira a realizzare gli obiettivi di investimento dei propri clienti.

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

<sup>2</sup> Pramerica Financial è il marchio utilizzato da Prudential Financial, Inc. ("PFI") in determinati Paesi al di fuori degli Stati Uniti e non ha alcun legame con Prudential plc, società con sede nel Regno Unito.