

## SCHEDA COMMERCIALE

### PRINCIPALI CARATTERISTICHE

Il fondo **UBI Pramerica MITO 25** è di tipo bilanciato obbligazionario e mira a ottenere una crescita del capitale attraverso l'investimento nel sistema delle piccole e medie imprese italiane in un'ottica di lungo periodo. Il fondo adotta una politica di investimento conforme alle previsioni contenute nella Legge 11 dicembre 2016, n. 232 in tema di piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR).

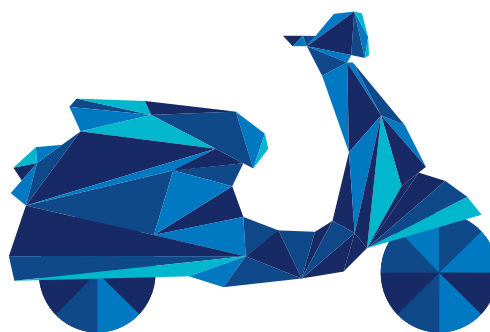
La politica di investimento deve essere orientata principalmente verso strumenti finanziari emessi da Società residenti fiscalmente in Italia oppure in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo aventi stabile organizzazione in Italia (almeno il 70% dell'investimento complessivo) e che svolgono attività diversa da quella immobiliare; più in particolare, verso società di piccola e media capitalizzazione non comprese nell'indice di mercato FTSE MIB o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati (almeno il 21% dell'investimento complessivo). Con lo stesso emittente o con altre società appartenenti al medesimo gruppo il massimo investibile non può superare il 10%.

La gestione attiva e multi-asset permette al fondo di combinare la componente obbligazionaria e azionaria ribilanciando il portafoglio in base alle diverse condizioni di mercato: il fondo può infatti investire su tutte le principali tipologie di attività finanziarie (asset class) e variare, a fronte di un incremento del livello di rischio, il peso della componente azionaria tra il 10% e il 40%.

A fronte delle interessanti potenzialità offerte dagli investimenti caratteristici di questo fondo, concentrati sul territorio italiano, sono presenti, oltre ai rischi tipici dell'investimento obbligazionario e azionario, i rischi specifici legati alla potenziale maggiore volatilità del valore delle azioni di società con capitalizzazione non elevata.

### FILOSOFIA DI INVESTIMENTO

**UBI Pramerica MITO 25** utilizza la gestione attiva e la diversificazione come leve principali di



performance per la creazione di valore rispetto al benchmark. Il rigoroso e disciplinato processo di investimento di UBI Pramerica SGR prevede, per la selezione dei singoli titoli da inserire in portafoglio, specifiche analisi sull'affidabilità e sulle potenzialità di crescita delle società selezionate, in modo da poter individuare gli emittenti con il miglior profilo di rischio/rendimento di volta in volta disponibili sul territorio italiano. Questa metodologia di gestione attiva mira alla creazione di un portafoglio bilanciato tra componente azionaria (min. 10% - max 40%) e obbligazionaria (min. 60% - max 90%) in grado di fronteggiare in ogni momento i mutevoli scenari di mercato, sempre nel rispetto del grado di rischio prestabilito e dei limiti posti dalla normativa in tema di piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR).

### PERCHÉ SOTTOSCRIVERE UBI PRAMERICA MITO 25

- ▶ Per sostenere l'economia reale italiana attraverso l'investimento nella fitta rete di piccole e medie imprese.
- ▶ Per usufruire, con la sottoscrizione della classe P, dell'azzeramento della tassazione sul capital gain (oggi al 26%) per le persone fisiche, residenti in Italia, che investiranno al di fuori dell'esercizio di impresa mantenendo l'investimento per almeno 5 anni.
- ▶ Per beneficiare di una gestione professionale con esperienza pluriennale nella gestione di portafogli bilanciati e multi-asset con focus sul mercato locale italiano.



## PROFILO DELL'INVESTITORE

- ▶ Ha una propensione al rischio media e un orizzonte temporale di lungo periodo (non inferiore a cinque anni) e intende cogliere le migliori opportunità di rendimento offerte dai mercati finanziari, bilanciando il proprio portafoglio tra componente azionaria e obbligazionaria.
- ▶ Desidera far crescere il proprio capitale avvalendosi di una gestione professionale che privilegia la diversificazione e la gestione attiva nella costruzione del portafoglio.
- ▶ È interessato a destinare maggiori risorse economiche a sostegno della crescita dell'economia reale italiana.



## IL FONDO IN SINTESI

**NOME:** UBI Pramerica MITO 25 - Classe P

**DATA DI INIZIO COLLOCAMENTO:** 18/04/2017

**TIPOLOGIA:** Fondo di diritto italiano

**CATEGORIA ASSOGESTIONI:** Bilanciato Obbligazionario

**BENCHMARK:** 25% FTSE Italy Mid Cap Index, 25% The BofA Merrill Lynch Euro Large Cap Corporate Index, 50% The BofA Merrill Lynch Italy Large Cap Corporate Custom Index Q958

**GESTORE:** UBI Pramerica SGR

**PROFILO DI RISCHIO/RENDIMENTO:** 1 2 3 **4** 5 6 7

**CARATTERISTICHE PRINCIPALI:** PIR (classe P); investimento minimo iniziale 50 euro; stile di gestione attivo e dinamico.

## IL GESTORE

UBI Pramerica, primaria società di gestione del risparmio, si avvale delle specifiche competenze di oltre 400 specialisti nel mondo, combinando le capacità del team di gestione italiano con quelle dei professionisti di Pramerica Financial\*; in questo modo può offrire ai suoi clienti un servizio altamente qualificato, come confermano i numerosi riconoscimenti ottenuti nel tempo.

La gestione di UBI Pramerica MITO 25 è affidata al nostro team di gestori specializzati nella gestione di portafogli bilanciati e multi-asset: altre strategie gestionali presenti nella nostra gamma e focalizzate sul mercato azionario Italia, hanno chiuso con performance positive un anno non facile per il mercato italiano.

\* 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.

*Messaggio pubblicitario con finalità promozionali.*

*Avvertenza: prima dell'adesione leggere il Prospetto e il KIID che riportano anche i rischi associati all'investimento. Il Prospetto e il KIID dei fondi UBI Pramerica sono disponibili gratuitamente presso la sede amministrativa di UBI Pramerica SGR, la sede del depositario e le sedi dei soggetti collocatori e sono consultabili sul sito [www.ubipramerica.it](http://www.ubipramerica.it).*

