



UBI Pramerica

UBI Pramerica Obbligazionario Euro Corporate Etico

Un'attenta selezione degli emittenti per sostenere la Finanza Etica

PERCHÈ INVESTIRE IN UBI PRAMERICA OBBLIGAZIONARIO EURO CORPORATE ETICO

- Offre al cliente una soluzione di investimento che gli permetta, senza esporsi ai rischi connessi al mercato azionario e con un profilo di rischio medio, di sostenere aziende che conciliano la ricerca del profitto con una gestione improntata a principi di eticità e responsabilità sociale.
- Il 5% delle commissioni di gestione è devoluto a sostegno di enti e/o associazioni che perseguono iniziative benefiche.
- Dà la possibilità a enti che scelgono di sostenere la Finanza Etica anche nelle loro scelte d'investimento di farlo con un prodotto con profilo di rischio medio.
- Si avvale della collaborazione dell'advisor etico ECPI che, nella sua analisi, seleziona le società che rispondono a requisiti di eticità e responsabilità sociale e ambientale, escludendo dall'universo investibile da parte del gestore le aziende che operano in settori come quelli delle armi, del tabacco, dell'alcool e del gioco d'azzardo.
- Investe con uno stile di gestione attivo in strumenti di natura obbligazionaria e/o monetaria principalmente denominati in euro.

PERCHÈ AFFIDARSI A UN GESTORE PROFESSIONALE DEL RISPARMIO

- Specialisti degli investimenti: UBI Pramerica dispone di team di gestione specializzati, dotati di elevata professionalità e competenza, presenti in Italia e nei principali mercati locali in tutto il mondo.
- UBI Pramerica si avvale della collaborazione di un advisor etico, ECPI, per la selezione e la valutazione delle aziende emittenti.

FILOSOFIA DI INVESTIMENTO

- Investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria principalmente di emittenti con merito di credito pari a investment grade, la cui gestione risponde a requisiti di eticità e responsabilità sociale e ambientale.
- La selezione degli emittenti è compiuta in collaborazione con il partner ECPI, in base a criteri positivi di inclusione e negativi di esclusione.
- La metodologia di gestione combina l'approccio top-down e quello bottom-up con l'obiettivo di stimare il "fair value" dei mercati e degli strumenti finanziari emessi dalle società.
- Le leve di performance, cioè gli strumenti sui quali i gestori agiscono per ottenere la performance, sono rappresentate dalla selezione dei singoli emittenti, dall'allocazione settoriale e geografica, e dalla duration, cioè dalla sensibilità del prezzo degli strumenti ai movimenti dei tassi di interesse.

PROFILO DELL'INVESTITORE

- Predilige l'investimento in aziende che non siano coinvolte in alcuni settori ritenuti "non etici", come la produzione delle armi, del tabacco, dell'alcool, del gioco d'azzardo, e che siano invece sensibili ai temi di carattere umanitario, sociale e ambientale.
- Si propone come finalità, anche nelle sue scelte d'investimento, il supporto alla Finanza Etica.
- Ha una propensione al rischio media e non vuole esporsi ai rischi connessi all'investimento sui mercati azionari.
- Vuole sostenere enti o associazioni che perseguono iniziative benefiche attraverso la devoluzione di parte delle commissioni di gestione.



UBI Pramerica

UBI Pramerica Obbligazionario Euro Corporate Etico

Un'attenta selezione degli emittenti per sostenere la Finanza Etica

CARTA D'IDENTITÀ

NOME DEL FONDO	UBI Pramerica Obbligazionario Euro Corporate Etico
NATO IL	23 marzo 2015
CITTADINANZA	Fondo di diritto italiano
SEGNI PARTICOLARI	Fondo obbligazionario euro corporate investment grade. Gestione attiva. Attenta selezione degli emittenti in base a principi di eticità e responsabilità sociale. Investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria. Devoluzione del 5% delle commissioni di gestione a favore di enti o associazioni che perseguono iniziative benefiche.