

Pioneer UniCredit a Formula BRIC 3 Dicembre 2015

Cogliere le opportunità dei mercati ad alto potenziale

Flessibili a capitale protetto

Puntare sugli emergenti con capitale protetto

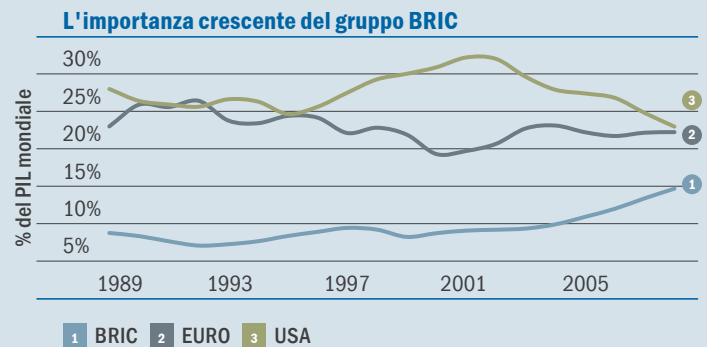
I Bric e il loro contributo alla crescita globale

Con l'acronimo BRIC si fa riferimento a Brasile, Russia, India e Cina, quattro paesi dell'area emergente del mondo che insieme fanno circa il 40% della popolazione mondiale. Si tratta di 4 paesi caratterizzati da elevate potenzialità di crescita grazie ad un trend crescente dei propri consumi interni. Se le economie di Stati Uniti, Europa e Giappone sono uscite prima del previsto da una dura recessione, lo si deve in gran parte al ruolo dei principali paesi in via di sviluppo il cui PIL, già rilevante per l'economia globale, è destinato a crescere sensibilmente nei prossimi anni.

La diversificazione e le opportunità di investimento

Investire nei BRIC significa trarre beneficio dalla diversificazione geografica e settoriale puntando su mercati ad alto valore aggiunto. La componente ciclica, ovvero quella legata alla crescita economica mondiale è

molto rilevante per i BRIC. Infatti i titoli più rappresentati all'interno dell'indice prescelto (S&P BRIC 40 Risk Control 18% Index) sono quelli di compagnie minerarie o energetiche e in un ciclo di rialzo strutturale dei prezzi delle materie prime, gli utili di queste società dovrebbero mantenere una tendenza favorevole.



Fonte: World Bank.

Caratteristiche distintive

→ Il comparto ha una durata predefinita e può essere sottoscritto solo durante la finestra di collocamento. A scadenza riconosce al cliente il 30% della performance dell'indice S&P Bric 40 Risk Control 18% in euro.

- **Partecipazione ai rialzi di mercato**
- **Protezione del capitale**
- **Orizzonte temporale predefinito**

Il prodotto risulta interessante per i risparmiatori che desiderano assumere una parziale esposizione ai mercati emergenti, rimanendo comunque protetti, nel medio periodo, da condizioni di mercato avverse.

Punti di forza

Protezione del capitale investito

→ Possibilità di partecipare alle performance dei mercati ad elevato potenziale, con un controllo della volatilità e la protezione del capitale. Grazie alla formula all'investitore viene riconosciuta parte della performance conseguita dall'indice e in caso di performance negativa verrà restituito quanto inizialmente versato.

Scadenza predefinita

→ Conoscere la durata dell'investimento consente all'investitore di pianificare in modo attento le sue esigenze finanziarie.

Accessibilità

→ Soglia minima di investimento fissata a € 1.000.

Caratteristiche del portafoglio

Il fondo a formula è costituito da un portafoglio diversificato in strumenti finanziari.

Nella gestione del prodotto, si attua una politica di investimento finalizzata affinché alla scadenza il comparto riconosca al cliente un rendimento in linea con la formula dichiarata nel prospetto.

Alla scadenza, fissata al 03.12.2015, il comparto non viene liquidato automaticamente ma prosegue come portafoglio monetario.

In caso di performance negativa, al cliente viene restituito quanto inizialmente versato.

La protezione* del capitale non equivale ad una garanzia assicurativa bensì ad un impegno del gestore il quale, nella definizione della politica di investimento, persegue questo obiettivo utilizzando le metodologie finanziarie più appropriate.

Il prodotto non presenta rischio emittenti sottostanti il paniere di titoli ma è legato solo al rischio controparte che, nella fattispecie, è UniCreditBank Ag., UniCredit Group.

*Il riferimento a "protezione" indica che il comparto sarà investito fino alla scadenza negli strumenti finanziari individuati per raggiungere l'obiettivo di protezione. Questo impegno non rappresenta una garanzia. Non è prevista alcuna garanzia che la politica d'investimento del Comparto e la copertura finanziaria perseguita da parte della Società di Gestione vengano effettivamente raggiunte alla scadenza, nonostante sia previsto l'investimento in strumenti d'investimento che danno esposizione alla performance dell'Indice.

Carta d'identità

| | |
|----------------------------|---|
| Periodo di sottoscrizione: | dal 29 giugno al 30 luglio 2010 |
| Valore iniziale: | € 100 |
| Valore primo Nav : | € 98 (valore iniziale 100 -2% com missioni di sottoscrizione) |
| NAV iniziale: | 03 agosto 2010 |
| Scadenza: | 03 dicembre 2015 |
| Indice di riferimento | S&P BRIC 40 Risk Control 18% |
| Fattore di Partecipazione | 30% con tetto massimo del 200% |
| Valore Nav a scadenza: | compreso tra Min €100 e €300 |
| Versamento minimo: | € 1.000 |
| Commissione di gestione: | max 1,00% (0,80% dopo la scadenza) |
| ISIN classe E : | LU0494557043 |

Come investire nel fondo

Il fondo può essere sottoscritto esclusivamente in una finestra di collocamento che va dal 29.06.10 al 30.07.10. L'importo minimo di sottoscrizione è pari a 1.000 euro.

Come valutare l'investimento

Il fondo calcola quotidianamente il valore quota che è disponibile sul sito internet www.pioneerinvestments.it e sui principali mezzi di informazione. Durante la vita del comparto è possibile disinvestire ai prezzi di mercato.

Chi è Pioneer Investments

Pioneer Investments è la società di gestione del risparmio del Gruppo UniCredit impegnata, da oltre 80 anni, nella tutela e nella crescita del patrimonio dei clienti. Presente in 31 paesi del mondo, Pioneer Investments grazie ai suoi centri d'investimento di Milano, Dublino, Boston e Singapore, mantiene una presenza costante sui mercati finanziari internazionali e può contare sulla conoscenza diretta e approfondita delle singole realtà aziendali in cui investe. Pioneer Investments offre un'ampia selezione di prodotti d'investimento specializzati in grado di soddisfare le necessità di clienti privati, istituzioni e fondazioni.