

Milano, 2 novembre 2004

COMUNICATO STAMPA

## **BPU Pramerica propone un nuovo fondo flessibile: BPU Pramerica Flessibile**

**BPU Pramerica Sgr**, la società di gestione del risparmio nata dalla joint venture tra il Gruppo BPU Banca e Prudential Financial, Inc (USA)\*, una delle maggiori istituzioni finanziarie degli Stati Uniti, amplia la propria gamma di prodotti con l'introduzione di un fondo flessibile denominato **BPU Pramerica Flessibile**, che investe in strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria e azionaria. In particolare, la componente azionaria non può superare il 50% del patrimonio del fondo e la soglia minima d'investimento è pari a 15 mila euro. Sono inoltre possibili versamenti successivi per importi di 500 euro.

BPU Pramerica Flessibile si aggiunge ai 22 fondi comuni d'investimento, al fondo di fondi, alle 12 linee di gestione patrimoniale in titoli e alle 11 linee di gestione patrimoniale in fondi già in distribuzione attraverso oltre 1.200 sportelli bancari del Gruppo BPU Banca e più di 400 promotori finanziari di BPU Sim.

«L'obiettivo di BPU Pramerica Flessibile è quello di soddisfare un investitore caratterizzato da una propensione al rischio medio/alta e dal desiderio di destinare una quota del proprio patrimonio ad uno strumento la cui performance è meno correlata all'andamento dei mercati e maggiormente influenzata dall'abilità del gestore», afferma Vincenzo D'Amelio, vice direttore generale di BPU Pramerica, il quale precisa, inoltre, che «i fondi flessibili, infatti, consentono al gestore di muoversi con maggiore libertà, adeguando tempestivamente le proprie strategie di investimento».

Le commissioni di gestione annuali sono pari all'1,70% mentre le commissioni di performance sono calcolate in base al 10% del rendimento positivo del fondo, calcolato come variazione percentuale tra il valore unitario della quota del fondo rilevato l'ultimo giorno di calcolo della quota di ogni mese solare e l'High Water Mark\*\*. Non vi sono commissioni di uscita e le commissioni d'ingresso non sono applicate per le sottoscrizioni effettuate presso gli sportelli del Gruppo BPU Banca.

---

*Per ulteriori informazioni alla stampa contattare:  
Alberto Cigolini, tel. 02/48518891 oppure 335/6890882  
Alessandra de Antonellis, tel. 02 4851.8891 oppure 335 5959.658  
Lob media relations Srl – tel. 02 4851.8891, fax 02 4984.341*

**BPU Pramerica Sgr**, con sede a Milano, offre un'ampia e diversificata gamma di fondi comuni e di gestioni individuali con portafogli personalizzati per rispondere ai diversi obiettivi della clientela. La società, con oltre 17 miliardi di euro di masse gestite (al 31.08.2004) distribuisce i suoi prodotti attraverso gli oltre 1.200 sportelli bancari del Gruppo BPU Banca e più di 400 promotori finanziari di BPU Sim. Per ulteriori informazioni, potete visitare il sito [www.bpupramerica.it](http://www.bpupramerica.it).

Le società di **Prudential Financial, Inc. (USA)\***, con un totale di circa 474 miliardi di dollari di masse gestite al 30 giugno 2004, offrono i propri prodotti a clienti individuali e istituzionali in tutto il mondo e includono una delle più grandi compagnie di assicurazione vita degli Stati Uniti. La gamma di prodotti e servizi comprende fondi di investimento, rendite vitalizie, servizi di assicurazione vita e danni, servizi e amministrazione di pensioni e prodotti collegati, gestione del risparmio, servizi bancari e fiduciari, franchise di brokeraggio immobiliare e servizi di rilocalizzazione. In determinati Paesi al di fuori degli Stati Uniti, le società utilizzano i marchi Pramerica e Pramerica Financial. Per ulteriori informazioni, potete visitare il sito [www.prudential.com](http://www.prudential.com)

Il **Gruppo BPU Banca** è un gruppo bancario multifunzionale, multicanale e multimarca che opera nelle aree strategiche del credito, dell'asset management, della bancassicurazione, del leasing, dell'investment banking, della consulenza finanziaria e dei canali telematici, con Capogruppo quotata al Mib30. Al 30 giugno 2004, i risultati consolidati del Gruppo BPU Banca presentavano: 47,3 miliardi di euro di raccolta diretta; 48,7 miliardi di euro di raccolta indiretta da clientela, di cui 25,2 miliardi di euro di risparmio gestito, come pure 42,9 miliardi di euro di crediti verso la clientela. Per ulteriori informazioni, potete visitare il sito [www.bpubanca.it](http://www.bpubanca.it).

\* Prudential Financial, Inc. (USA) non ha alcun legame con Prudential Plc, società con sede nel Regno Unito.

---

Per ulteriori informazioni alla stampa contattare:  
Alberto Cigolini, tel. 02/48518891 oppure 335/6890882  
Alessandra de Antonellis, tel. 02 4851.8891 oppure 335 5959.658  
Lob media relations Srl – tel. 02 4851.8891, fax 02 4984.341

## BPU Pramerica Flessibile

<b>Tipologia di prodotto</b>	Fondo comune aperto di diritto italiano
<b>Categoria Assogestione</b>	Flessibile
<b>Società di Gestione</b>	BPU Pramerica Sgr
<b>Distribuzione</b>	Oltre 1.200 sportelli del Gruppo BPU Banca e più di 400 promotori finanziari di BPU Sim
<b>Investimento</b>	Il fondo investe in strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria e azionaria. La componente azionaria dell'investimento non può superare il 50% del patrimonio del fondo.
<b>Versamenti</b>	- iniziale minimo: 15 mila euro - successivi: 500 euro
<b>Commissioni di sottoscrizione</b>	1,5% (non applicata per le sottoscrizioni effettuate presso gli sportelli delle Banche del Gruppo BPU Banca)
<b>Commissioni di gestione annuali</b>	1,70%
<b>Commissioni di performance</b>	10% del rendimento positivo del fondo, calcolato come variazione percentuale tra il valore unitario della quota del fondo rilevato l'ultimo giorno di calcolo della quota di ogni mese solare e l'High Water Mark**
<b>Commissioni di uscita</b>	Non previste
<b>Benchmark</b>	Non presente

*\*\*Per High Water Mark (HWM) si intende il valore unitario della quota più alto tra quelli rilevati nell'ultimo giorno di calcolo del valore unitario della quota dei dodici mesi solari precedenti. Nel periodo intercorrente tra la data di avvio dell'operatività del fondo e il dodicesimo mese solare, per HWM si intende il valore unitario della quota più alto tra quelli rilevati nell'ultimo giorno di calcolo del valore unitario della quota dei mesi solari precedenti.*