

Investimenti PIR

Nuove strade per l'investimento in Italia



Comunicazione di marketing

Sella
SGR



I Piani Individuali di Risparmio (PIR)

I PIR sono una forma di investimento nata con lo scopo di veicolare i risparmi degli investitori anche verso le piccole e medie imprese italiane, al fine di stimolare l'economia reale e nel contempo offrire un investimento fiscalmente vantaggioso.

Sella SGR è tra le prime società di gestione italiane ad offrire alla sua clientela questo strumento che propone con tre Fondi Comuni di Investimento.



Le finalità del PIR

I fondi PIR di Sella SGR offrono nuove opportunità per supportare l'economia reale in Italia.

È previsto che l'investimento sia mantenuto per almeno 5 anni al fine di evitare intenti speculativi e di assicurare il più ampio sostegno continuativo alle imprese.

Il risparmiatore ha diritto all'esenzione fiscale a patto che l'investimento sia detenuto in portafoglio per l'intero periodo.



A chi si rivolge?

Il PIR è rivolto ai risparmiatori che desiderano diversificare il proprio portafoglio investendo anche sul mercato italiano nel medio/lungo periodo.

È un investimento sottoscrivibile da singole persone fisiche con residenza fiscale in Italia ed è caratterizzato da **importanti agevolazioni fiscali**:

- **esente dall'imposta sui rendimenti**, a condizione che vengano rispettati i seguenti vincoli:
 - Versamento massimo per anno solare: € 40.000
 - Versamento massimo per tutta la durata del PIR: € 200.000
 - Durata dell'investimento: almeno 5 anni
- **non soggetto a imposta di successione** in caso di premorienza

Per ulteriori dettagli sui vincoli dell'investimento si rimanda al Prospetto in vigore.



Su cosa investe

Il PIR investe principalmente in imprese italiane.

Il **portafoglio** è investito per almeno il 70% in strumenti finanziari emessi da società italiane o estere con stabile organizzazione in Italia.

Il **valore complessivo del fondo** è investito:

- **almeno il 17,5%** in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle comprese nell'indice **FTSE MIB** o indici equivalenti di altri mercati regolamentati
- **almeno il 3,5%** in strumenti finanziari che non sono compresi nell'indice **FTSE MIB** e nell'indice **FTSE Mid Cap** o indici equivalenti di altri mercati regolamentati

I **limiti di investimento** indicati devono essere rispettati, in ciascun anno solare, per almeno i due terzi dell'anno stesso.

Il **patrimonio del PIR** non può investire per una quota superiore al 10% in strumenti finanziari dello stesso emittente.

Per ulteriori dettagli sulla Politica di investimento si rimanda al Prospetto in vigore.

Punti di forza

Fiscalità azzerata

esenzione dall'imposta sui rendimenti se il PIR è mantenuto per almeno 5 anni e dall'imposta di successione o premorienza

Trasparenza

valorizzazione giornaliera dell'investimento

Diversificazione

gestione efficace della volatilità e del rischio grazie alla diversificazione

Disciplina

attenuazione del fattore "emotività" sull'andamento dei mercati grazie a sottoscrizioni scadenzate automaticamente (con investimento tramite PAC)

Accessibilità

facile accesso allo strumento, anche con importi ridotti: investimento minimo € 50 tramite PAC, € 500 tramite PIC

Autonomia

possibilità di disinvestire anche prima dei 5 anni senza penalizzazioni, rinunciando ai vantaggi fiscali





Costi

Commissione di gestione

Investimenti Azionari Italia PIR: 1,825%
Investimenti Bilanciati Italia PIR: 1,500%
Bond Corporate Italia PIR: 1,000%

Commissione di incentivo

prevista per Investimenti Azionari Italia PIR
e Investimenti Bilanciati Italia PIR

Commissione di sottoscrizione

massimo 2%

Diritti fissi

3 euro per ogni operazione di sottoscrizione, rimborso, passaggio tra fondi (switch); 0,75 euro per ognuna delle suddette operazioni effettuate nell'ambito di un piano di accumulazione (PAC), switch programmati compresi.

Per ulteriori dettagli si rimanda al Prospetto in vigore.





La nostra gamma PIR

L'esperienza di una SGR
tutta italiana.

Oltre 30 anni di esperienza sul mercato italiano ci consentono di effettuare scelte mirate, selezionando le aziende con un maggiore potenziale di crescita, al fine di creare valore nel medio/lungo periodo.

Sella SGR adotta uno stile di gestione attivo: le scelte di investimento si discostano dal benchmark di riferimento con l'obiettivo di sviluppare un portafoglio diversificato e creare un extra rendimento mantenendo costante il controllo del profilo di rischio assunto.

Investimenti Azionari Italia PIR

Il fondo è pensato per i risparmiatori che ricercano, all'interno del proprio portafoglio di investimento, una componente esposta al mercato azionario italiano.

Politica di investimento

Investe principalmente in strumenti finanziari di natura azionaria denominati in euro.

Categoria: Azionari Italia

Valorizzazione del fondo (NAV): giornaliera

Investimento minimo (PIC): € 500

Investimento minimo (PAC): € 50

Investimento massimo annuo: € 40.000

Investimento massimo totale: € 200.000

Indicatore sintetico di rischio/rendimento: 6

Le caratteristiche si riferiscono alla Classe PIR. La categoria di rischio/rendimento indicata (scala da 1 a 7) non è garantita e può essere soggetta a variazioni. Per ulteriori dettagli si rimanda al Prospetto in vigore.

Investimenti Bilanciati Italia PIR

Il fondo è pensato per i risparmiatori che ricercano, all'interno del proprio portafoglio di investimento, una componente esposta al mercato italiano, diversificata in asset class di varia natura.

Politica di investimento

Investe in strumenti finanziari di natura azionaria (fino ad un massimo del 40%), obbligazionaria e monetaria denominati in euro.

Categoria: Bilanciati Obbligazionari

Indicatore sintetico di rischio/rendimento: 4

Valorizzazione del fondo (NAV): giornaliera

Investimento minimo (PIC): € 500

Investimento minimo (PAC): € 50

Investimento massimo annuo: € 40.000

Investimento massimo totale: € 200.000

Le caratteristiche si riferiscono alla Classe PIR. La categoria di rischio/rendimento indicata (scala da 1 a 7) non è garantita e può essere soggetta a variazioni. Per ulteriori dettagli si rimanda al Prospetto in vigore.

Bond Corporate Italia PIR

Il fondo è pensato per i risparmiatori che ricercano, all'interno del proprio portafoglio di investimento, una componente esposta al mercato obbligazionario italiano.

Politica di investimento

Investe principalmente in strumenti finanziari obbligazionari e monetari denominati in euro.

Categoria: Obbligazionari Euro Corporate Investment Grade

Valorizzazione del fondo (NAV): giornaliera

Investimento minimo (PIC): € 500

Investimento minimo (PAC): € 50

Investimento massimo annuo: € 40.000

Investimento massimo totale: € 200.000

Indicatore sintetico di rischio/rendimento: 3

Le caratteristiche si riferiscono alla Classe PIR. La categoria di rischio/rendimento indicata (scala da 1 a 7) non è garantita e può essere soggetta a variazioni. Per ulteriori dettagli si rimanda al Prospetto in vigore.





Dove sottoscrivere

I fondi possono
essere sottoscritti
tramite diversi canali:

- direttamente dal sito internet di Sella SGR
www.sellasgr.it
- attraverso uno dei soggetti collocatori
autorizzati: presso le succursali, i
consulenti finanziari o i siti internet
abilitati (l'elenco aggiornato è disponibile
su www.sellasgr.it)

Come sottoscrivere

La sottoscrizione del proprio PIR può avvenire con le seguenti modalità:

- versando in unica soluzione l'intero importo che si è deciso di investire. Il versamento minimo per la prima sottoscrizione è pari a 500 euro;
- ripartendo nel tempo l'investimento: è possibile conferire attraverso un Piano di Accumulo di 60, 120 o 180 versamenti con cadenza di norma mensile e di uguale entità. Il Piano può essere di importo pari a 50 euro e suoi multipli;
- impostando switch programmati a cadenze predefinite.



Chi siamo

Da oltre trent'anni siamo al fianco di clienti privati e istituzionali per gestire con responsabilità e passione i loro patrimoni.

Siamo Sella SGR,

Società di gestione del risparmio del gruppo Sella, gruppo privato e indipendente che si distingue da sempre per la capacità di coniugare in modo equilibrato innovazione e prudenza, nel rispetto dei valori che sono alla base della nostra cultura aziendale.





Via Filippo Sassetti 32
20124 Milano
www.investmentipir.it
800.10.20.10
info@sellasgr.it



Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il prospetto dell'OICVM e il documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KIID), disponibili in lingua italiana, prima di prendere una decisione finale di investimento. Questi documenti, che descrivono anche i diritti degli investitori, possono essere consultati in qualsiasi momento e gratuitamente sul sito www.sellasgr.it e presso i Collocatori. È inoltre possibile richiederne copia cartacea alla Società di gestione del Fondo. Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun cliente e può essere soggetto a modifiche in futuro.

Edizione Febbraio 2022