

INVESTIMENTI SOSTENIBILI - Classe LIFEGATE

Classe destinata esclusivamente alla quotazione su mercati regolamentati

SISTEMA SELLA SGR

ISIN portatore: IT0005215709

Fondo comune di investimento gestito da Sella SGR S.p.A., appartenente al gruppo bancario Sella e soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banca Sella Holding S.p.A.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

È un Fondo obbligazionario misto avente come obiettivo investimenti sostenibili ad impatto ambientale e sociale oltre che economico, che persegue l'obiettivo di un graduale incremento del valore del capitale investito principalmente mediante investimenti in strumenti finanziari obbligazionari e monetari denominati in qualsiasi valuta, inclusi gli OICR specializzati in questi strumenti, e fino al 30% in strumenti finanziari azionari, inclusi i derivati, denominati in qualsiasi valuta.

Il Fondo può investire in OICR in misura non superiore al 25% del valore delle sue attività.

Aree geografiche: Europa, America, Asia, Africa e Oceania.

Categorie di emittenti: Stati Sovrani, Enti regionali e locali, Organismi internazionali e Società.

Duration: compresa tra 1,5 e 4 anni.

Rating: fino al 30% di investimenti di non adeguata qualità creditizia o privi di rating.

Capitalizzazione: società di qualsiasi capitalizzazione.

Rischio cambio: fino al 30% in divise diverse dall'Euro.

Titoli strutturati: fino al 20% in titoli strutturati (inclusi ABS e MBS).

Paesi Emergenti: fino al 30% in Paesi Emergenti.

Strumenti derivati: il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale,

realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni), è tendenzialmente inferiore a 1,1. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio – rendimento del Fondo.

La SGR attua una gestione di tipo attivo rispetto al benchmark. La volatilità degli investimenti effettuati consente di prevedere un significativo livello di scostamento del Fondo rispetto al benchmark: 15% Bloomberg Euro TSYBills 0-3 Months; 15% Stoxx Global 1800 Total Return Net EUR Index; 70% Bloomberg Euro Aggregate Corporate.

Il Fondo è un prodotto finanziario che ha obiettivi di sostenibilità ai sensi dell'Articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. B).

È possibile vendere le proprie quote sul mercato regolamentato in cui le quote sono ammesse alle negoziazioni, in qualsiasi giorno lavorativo ad eccezione quindi dei giorni di chiusura della Borsa Valori nazionale e di quelli di festività nazionale.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

L'indicatore, calcolato in conformità alla legislazione europea, rappresenta la volatilità storica annualizzata del Fondo in un periodo di 5 anni e mira a consentire all'Investitore di comprendere le incertezze relative alle perdite e ai profitti del suo investimento.



L'appartenenza del Fondo a questa categoria è dovuta all'esposizione al mercato azionario e obbligazionario internazionali: il Fondo quindi risulta essere principalmente esposto al rischio tasso, al rischio cambio e al rischio di investimento sul mercato azionario.

La categoria di rischio e rendimento indicata non è garantita e può essere soggetta a variazioni.

I dati storici utilizzati per calcolare l'Indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.

La categoria più bassa non può essere equiparata ad un investimento esente da rischi.

Altri rischi essenziali, non adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il Fondo sono:

- Rischio di controparte: è il rischio che il soggetto con il quale il

Fondo ha stipulato contratti non sia in grado di rispettare, nei tempi e modi stabiliti, gli impegni assunti.

- Rischio di controparte connesso a strumenti finanziari derivati OTC: è il rischio che la controparte di un'operazione su strumenti finanziari derivati OTC non adempia in tutto o in parte alle obbligazioni di consegna o pagamento generati da tali strumenti oppure rischio che il Fondo debba sostituire la controparte di un'operazione su strumenti finanziari derivati OTC non ancora scaduta in seguito all'insolvenza della controparte stessa; il rischio di controparte connesso a strumenti finanziari derivati OTC può essere mitigato mediante la ricezione, da parte del Fondo, di attività a garanzia.
- Rischio di credito: è il rischio che l'emittente degli strumenti di debito in cui è investito il Fondo non sia in grado di adempiere ai propri obblighi di pagamento.
- Rischio di liquidità: è il rischio che in certe situazioni di mercato gli strumenti finanziari possano non essere prontamente venduti a meno di non subire sostanziali perdite.
- Rischio operativo: è il rischio che ritardi o il mancato funzionamento dei processi operativi possano incidere negativamente sul Fondo.
- Rischio Paesi Emergenti: è il rischio di investimento in mercati emergenti, non sempre ben regolamentati o efficienti, potenzialmente soggetti a crisi geo-socio-politiche e svalutazioni di cambi, in cui gli investimenti possono essere influenzati da un minore grado di liquidità.

SPESE

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Fondo, inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Queste spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento:

Spese di sottoscrizione: 0%

Spese di rimborso: 0%

Percentuale massima che può essere prelevata dal Vostro capitale prima che venga investito o al momento della corresponsione del rimborso.

Spese prelevate dal Fondo in un anno:

Spese correnti: 1,23%

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni:

Commissioni legate al rendimento: la commissione di *performance*, in misura pari al 10% dell'*overperformance*, viene applicata se al termine dell'esercizio finanziario, (a) la variazione del valore netto della quota del Fondo, è positiva; (b) la variazione percentuale del valore netto della quota del Fondo (tenendo conto degli eventuali proventi distribuiti) è superiore alla variazione del relativo benchmark ("*overperformance*"); (c) se eventuali *underperformance*, registrate nei 5 esercizi successivi al 30 dicembre 2021 siano state recuperate.

La provvigione di incentivo è applicata al minore ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo nel Giorno di riferimento e il Valore complessivo netto medio del Fondo nel Periodo di calcolo.

La somma della percentuale annua della provvigione di gestione e della provvigione di incentivo non potrà essere superiore al 5% annuo. Nell'ultimo esercizio la commissione legata al rendimento non è stata applicata.

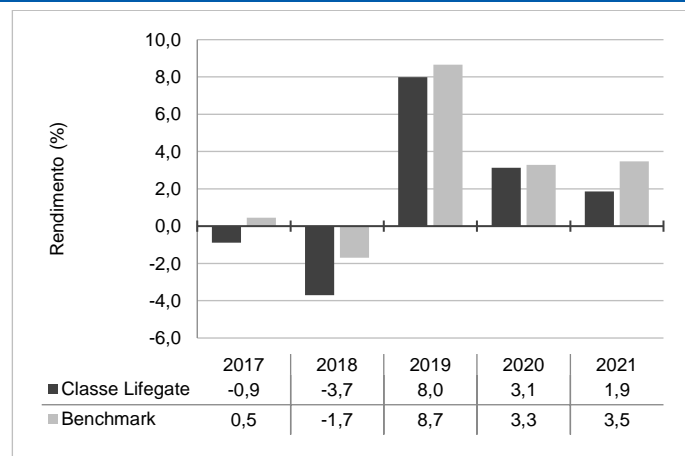
Non sono previste spese di sottoscrizione o rimborso tuttavia l'intermediario negoziatore abilitato incaricato dell'acquisto o della vendita delle quote sul mercato regolamentato in cui le quote sono ammesse alle negoziazioni può applicare **commissioni di negoziazione**.

L'Investitore può informarsi circa l'importo effettivo delle spese e dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Le **spese correnti** si basano sulle spese dell'ultimo esercizio chiuso a dicembre 2021 e tale misura può variare da un anno all'altro. Le spese correnti includono inoltre una stima dei costi degli eventuali OICR sottostanti. Non includono le commissioni legate al rendimento e gli oneri di negoziazione. Sino al 31 dicembre 2022 i costi di quotazione a carico della classe LIFEGATE non graveranno sulla stessa.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto (Parte I, Sezione C) disponibile sul sito www.sellasgr.it.

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

I dati di rendimento del Fondo non includono né la tassazione né le spese di negoziazione a carico dell'Investitore, mentre includono gli oneri gravanti sul Fondo.

Il Fondo non ha l'obiettivo di replicare il rendimento del benchmark.

La Classe LIFEGATE del Fondo è operativa dal 2016.

I dati di rendimento passati sono stati calcolati in Euro.

Il benchmark è cambiato nel corso del tempo.

INFORMAZIONI PRATICHE

Depositorio. BFF Bank S.p.A..

Ulteriori informazioni.

- Copie del Prospetto, dell'ultima Relazione di Gestione, della Relazione Semestrale successiva e del Regolamento di Gestione del Fondo nonché ulteriori informazioni sul Fondo, redatti in lingua italiana, sono disponibili gratuitamente sul sito della Società di Gestione, www.sellasgr.it, nonché presso la sede della Società medesima e presso i distributori. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.
- Le quote sono negoziate nel sistema multilaterale di negoziazione operato da Borsa Italiana S.p.A. denominato mercato ATFund. Per ulteriori informazioni in merito alle modalità di investimento si rinvia al Prospetto.

Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione del personale. Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e degli altri benefici sono disponibili sul sito web della Società.

Una copia cartacea o un diverso supporto durevole contenente tali informazioni sono disponibili gratuitamente su richiesta degli investitori.

Politica di sostenibilità. Sella SGR ha adottato una Politica di sostenibilità per i propri fondi e in particolare per quelli che promuovono caratteristiche ambientali o sociali o che abbiano come obiettivo investimenti sostenibili il cui estratto è disponibile sul sito web della Società.

Pubblicazione del valore della quota. Il valore unitario della quota, espresso in Euro, calcolato con cadenza giornaliera, tranne nei giorni di chiusura delle Borse Valori nazionali e nei giorni di festività nazionale, è pubblicato quotidianamente sul sito internet della Società di Gestione ed è reperibile anche sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

Legislazione fiscale. Il Fondo è sottoposto alla disciplina fiscale italiana, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'Investitore.

Dichiarazione di responsabilità. Sella SGR può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato da Banca d'Italia e da Consob.
Sella SGR S.p.A. è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca d'Italia e da Consob.
Le "Informazioni chiave per gli Investitori" sono valide alla data del 29/4/2022.