



Bilanciato Internazionale 2028

IL FONDO

Bilanciato Internazionale 2028 è un fondo a scadenza bilanciato gestito attivamente che promuove caratteristiche ESG.

ALLOCAZIONE STRATEGICA

Il fondo mira ad ottimizzare il rendimento del portafoglio in un **orizzonte temporale di 5 anni**, investendo nel mercato obbligazionario contenendo l'esposizione al rischio di cambio e nel mercato azionario internazionale con un'ampia diversificazione di aree geografiche, settori e valute.

A CHI SI RIVOLGE

Pensato per i risparmiatori che ricercano la **conservazione del capitale ed un graduale accrescimento** con un orizzonte temporale pari a 5 anni e che dimostrano di gradire un approccio costruttivo sull'asset class azionaria da realizzarsi mediante una politica di investimento bilanciata.

PUNTI DI FORZA

- **AMPIA DIVERSIFICAZIONE** in termini di emittenti, settori e paesi con un'efficace gestione del rischio
- **FLESSIBILITÀ** di gestione del patrimonio che consente di modificare la ripartizione dell'investimento tra asset class obbligazionaria e azionaria per seguire l'andamento dei mercati
- **POSSIBILITÀ** di accedere ad un mercato finanziario più ampio caratterizzato da emissioni altrimenti riservate a clientela istituzionale
- **INVESTIMENTI ISPIRATI** a principi di sostenibilità sociale, ambientale e di governance oltre che economica

COLLOCAMENTO

Dall'1 dicembre 2022 al 28 febbraio 2023. NAV fisso € 10; dall'1 al 15 dicembre 2022



POLITICA DI INVESTIMENTO

Bilanciato Internazionale 2028 investe fino al 60% del capitale in obbligazioni, strumenti monetari e O.I.C.R. obbligazionari e tra il 40% e l'80% in O.I.C.R. azionari senza limiti di settore e area geografica. L'esposizione in Paesi Emergenti, così come l'investimento in obbligazioni convertibili, è consentito fino al massimo del 10%. Gli strumenti finanziari oggetto di investimento sono principalmente denominati in Euro e USD. È escluso l'investimento diretto in titoli azionari.

CARATTERISTICHE

Orizzonte temporale	5 anni
Proventi	Il Fondo è a capitalizzazione dei proventi
Value at Risk (VAR)	max 7,00%
In relazione alla tipologia di fondo e alla strategia di gestione perseguita sulla componente obbligazionaria non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di investimento del Fondo; in luogo del benchmark, viene indicata una misura di rischio alternativa	

INFORMAZIONI GENERALI

Codice ISIN	IT0005520496
Tipologia di investimento	Bilanciato
Profilo di rischio/rendimento	
La categoria di rischio/rendimento indicata (scala da 1 a 7) non è garantita e può essere soggetta a variazioni. L'appartenenza del Fondo a questa categoria è dovuta all'esposizione ai mercati azionari e obbligazionari internazionali: il Fondo quindi risulta essere principalmente esposto al rischio tasso, al rischio di investimento sul mercato azionario, al rischio di cambio e al rischio di credito.	

MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

Periodo di collocamento	È possibile sottoscrivere a NAV fisso di 10 € dall'1/12/2022 al 15/12/2022 ed a NAV variabile dal 16/12/2022 al 28/02/2023
PAC	Non ammessi
SWITCH	Consentiti solo in uscita
Importo minimo di sottoscrizione	€ 500

Periodo minimo raccomandato	Questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni
Valore iniziale quota	€ 10
Valorizzazione del Fondo (NAV)	Giornaliera

COSTI

Spese di sottoscrizione	Non previste
Commissione di gestione	1,30%
Spese correnti	2,08%
Le spese correnti includono la commissione di collocamento che è imputata al fondo e prelevata in un'unica soluzione al termine del "Periodo di Collocamento" in misura pari al 2,75% dell'importo risultante dal numero di quote in circolazione al termine del Periodo di Collocamento per il valore unitario iniziale della quota del Fondo (pari a 10 Euro) ed è ammortizzata linearmente entro i 5 anni successivi a tale data (0,55% all'anno) mediante addebito a valere sul valore complessivo netto del fondo in occasione di ciascun calcolo del valore unitario della quota.	
Commissione in caso di rimborso prima della scadenza del fondo fino al 29/02/2028	Max 2,75% - Min 0,00% decrescente in funzione del periodo di permanenza nel Fondo
Commissione di performance	Non prevista
Diritti fissi per ogni operazione di sottoscrizione, rimborso o switch	€ 5
Poiché il Fondo è di nuova istituzione le spese correnti sono state stimate sulla base del totale delle spese previste inclusi i costi degli eventuali OICR sottostanti.	

CARATTERIZZAZIONE ESG

ART. 8

Bilanciato Internazionale 2028 è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ESG ai sensi dell'Art. 8 dell'SFDR

CLASSIFICAZIONE SFDR

ART. 6	ART. 8	ART. 9
Nessun criterio ESG	Criterio ESG di base	Obiettivo di investimento sostenibile

Promuove caratteristiche ESG

Per approfondimenti sulla sostenibilità si rimanda al sito www.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.