

Euro Financial Selection 2031



IL FONDO

Euro Financial Selection 2031 è un fondo a scadenza che investe in strumenti obbligazionari e monetari, emessi principalmente da emittenti finanziari europei.

Prevede la distribuzione di **6 cedole annuali lorde (per le classi N e S)**, di importo variabile compreso tra il 2,50% e il 3% del valore iniziale della quota di ciascuna classe, a valere sui redditi o sul capitale del fondo.

A CHI SI RIVOLGE

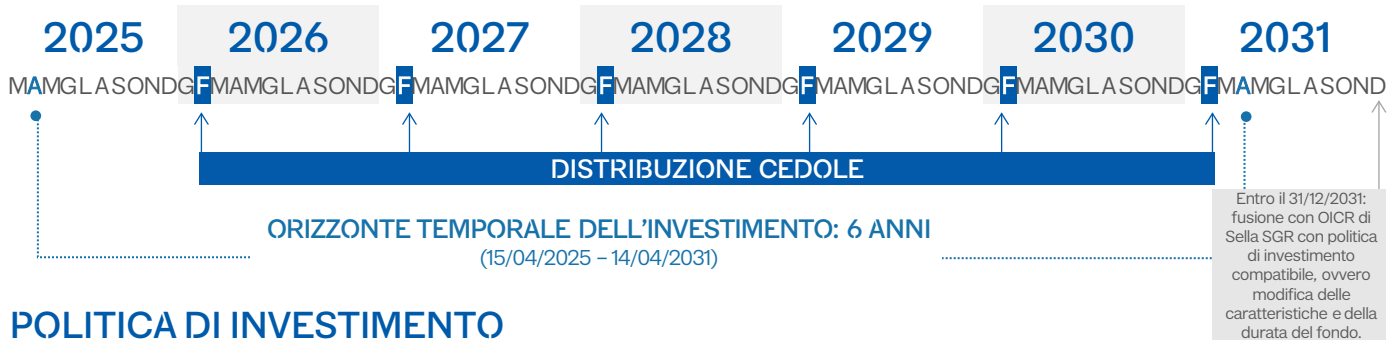
Pensato per i risparmiatori che ricercano la conservazione del capitale e un suo graduale accrescimento con un orizzonte temporale di 6 anni, offrendo una diversificazione più ampia rispetto all'investimento in singole obbligazioni finanziarie corporate.

PUNTI DI FORZA

- Possibilità di aumentare la diversificazione accedendo, relativamente alla componente corporate del settore finanziario, ad un mercato più ampio caratterizzato da emissioni altrimenti riservate al mercato istituzionale, evitando l'esposizione al rischio di cambio
- Investimenti ispirati a principi di sostenibilità sociale, ambientale e di governance oltre che economica
- Monitoraggio continuo degli investimenti e gestione ottimizzata dei flussi

COLLOCAMENTO

Dal 14 gennaio al 14 aprile 2025. NAV fisso € 10: dal 14 al 27 gennaio 2025



POLITICA DI INVESTIMENTO

Euro Financial Selection 2031 investe strategicamente fino al 100% in obbligazioni, in strumenti monetari e in OICR obbligazionari denominati in euro e residualmente in altre valute. Tali strumenti sono emessi da Stati sovrani, enti locali, organismi internazionali e società principalmente appartenenti al settore finanziario. L'investimento in obbligazioni di natura subordinata è consentito fino al 50%. Gli strumenti finanziari di natura obbligazionaria avranno vita residua o una data di richiamo (*call date*) non superiore alla durata massima del fondo.

MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

Importo minimo	€ 500
PAC	Non ammesso
SWITCH	Consentiti solo in uscita

CARATTERISTICHE

Codice ISIN (al portatore):	Classe G: IT0005630766 Classe N: IT0005630774 Classe S: IT0005630808							
Tipologia di investimento	Obbligazionario Flessibile							
Indicatore di rischio	<table border="1"> <tr> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5</td> <td>6</td> <td>7</td> </tr> </table> <p>Rischio più basso ← → Rischio più alto</p>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni. L'appartenenza del fondo a questa categoria è dovuta all'esposizione al mercato obbligazionario europeo: il fondo quindi risulta essere principalmente esposto al rischio tasso. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore: rischio di controparte, rischio di liquidità e rischio di credito. L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Orizzonte temporale	6 anni
Value at Risk (VAR)	- 5% max

In relazione alla tipologia di fondo e alla strategia di gestione perseguita non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di investimento del fondo; in luogo del benchmark, viene indicata una misura di rischio alternativa rispetto alla quale il fondo è gestito attivamente.

Valore iniziale della quota	€ 10
Valorizzazione del fondo (NAV)	Giornaliera

L'investimento riguarda l'acquisizione di quote o azioni in un fondo e non in una determinata attività sottostante quali obbligazioni o azioni di una società, che sono solo le attività di proprietà del fondo.

DISTRIBUZIONE DELLE CEDOLE

Cedole lorde annuali	6 cedole comprese tra il 2,50% e il 3% del valore iniziale della quota delle classi N e S del fondo.
Periodicità di distribuzione della cedola	Il flusso cedolare verrà pagato entro il mese di febbraio di ogni anno. Prima distribuzione entro febbraio 2026, ultima entro febbraio 2031.

La distribuzione potrebbe anche essere superiore al risultato effettivo conseguito dal fondo nel periodo considerato rappresentando, in tal caso, un rimborso parziale del valore delle quote.

La classe G distribuirà annualmente i proventi realizzati.

Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il prospetto dell'OICVM e il documento contenente le informazioni chiave (KID), 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.

SOSTENIBILITÀ

ART. 8 Prodotto finanziario che promuove caratteristiche ESG ai sensi dell'Art. 8 dell'SFDR



Per approfondimenti sulla sostenibilità si rimanda al sito www.sellasgr.it

COMPOSIZIONE DEI COSTI

COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA

- Commissione di sottoscrizione** Classe G e Classe N: Non prevista
- Commissione di rimborso** Classe S: in caso di uscita prima del 15/04/2031 decresce quotidianamente in funzione del periodo di permanenza nel fondo, con un massimo dell'1,50% e un minimo dello 0%
- Diritti fissi** per ogni operazione di sottoscrizione, rimborso, switch per tutte le classi € 5

COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO

- Commissione di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** Classe G: 0,59% - Classe N: 1,35% - Classe S: 1,30% del valore dell'investimento all'anno
Si tratta di una stima essendo il fondo di nuova istituzione. Per la classe S include la commissione di collocamento.
- Costi di transazione** 0,16% per tutte le classi del valore dell'investimento all'anno
Stima dei costi per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.

ONERI ACCESSORI SOSTENUTI IN DETERMINATE CONDIZIONI

- Commissioni di performance** Classi N e S: 20% del differenziale positivo tra valore realizzato e valore di riferimento con hurdle rate del 2,75% come definiti nel Prospetto
Sono illustrati i principali costi del prodotto. Per il dettaglio completo si rimanda alla documentazione d'offerta.