

# Sella

SGR

## Euro Protetto 1 Anno III



### IL FONDO

**Euro Protetto 1 Anno III** è un fondo obbligazionario flessibile a scadenza che, durante l'Orizzonte Temporale dell'investimento di un anno, si pone un duplice obiettivo: ottenere una crescita contenuta e minimizzare, attraverso particolari tecniche di gestione, le probabilità di perdita del capitale investito.

### A CHI SI RIVOLGE

Pensato per i risparmiatori e le aziende che ricercano un investimento di breve termine con una crescita contenuta del capitale investito e probabilità di perdita minimizzate nell'arco dell'Orizzonte Temporale di un anno.

### PUNTI DI FORZA

- Investimento in strumenti obbligazionari prevalentemente emessi dallo Stato italiano
- Valore della quota protetto durante l'Orizzonte Temporale dell'investimento pari a un anno
- Possibilità di rimborso giornaliero
- Dal 1° gennaio al 23 aprile 2026, per le persone fisiche, la fiscalità è proporzionata alla quantità di titoli di Stato e titoli equiparati sui quali è applicata una tassazione del 12,5%

## COLLOCAMENTO

Dal 4 marzo al 23 aprile 2025, NAV fisso € 10



## POLITICA DI INVESTIMENTO

Il fondo investe fino al 100% in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e monetaria denominati in euro ed emessi da stati sovrani, enti locali, organismi internazionali e società appartenenti a tutti i settori e fino al 10% in OICR obbligazionari o monetari. Il fondo può inoltre investire fino al 100% in derivati obbligazionari o su tassi di interesse. La durata degli strumenti finanziari derivati risulterà in linea con la scadenza del ciclo di investimento del fondo.

## CARATTERISTICHE

Codice ISIN (portatore)	IT0005636474
Tipologia di investimento	Obbligazionario Flessibile
Indicatore di rischio	<p>Rischio più basso ← 1 2 3 4 5 6 7 → Rischio più alto</p>

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 1 anno. L'appartenenza del fondo a questa categoria è dovuta all'esposizione al mercato obbligazionario italiano: il fondo quindi risulta essere principalmente esposto al rischio tasso. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore sintetico di rischio: rischio di controparte, rischio di credito, rischio di liquidità e rischio di controparte connesso a strumenti finanziari derivati OTC. L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Orizzonte temporale	1 anno
Value at Risk (VAR)	-1,50% 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.

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.

## SOSTENIBILITÀ



Per approfondimenti sulla sostenibilità si rimanda al sito [www.sellasgr.it](http://www.sellasgr.it)

**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](http://www.sellasgr.it) e presso i Collocatori. È inoltre possibile richiederne copia cartacea alla Società di gestione del fondo.

## MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

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

## PROTEZIONE DEL CAPITALE

**Obiettivo di protezione:** perseguito mediante l'investimento in strumenti obbligazionari prevalentemente emessi dallo Stato italiano e contestualmente stipulando contratti di *Total Return Swap* con intermediari di elevata qualità creditizia, ovvero strumenti che consentono di scambiare il rendimento totale di un asset con un tasso di interesse variabile.

**Valore protetto:** il valore della quota protetto corrisponde al NAV fisso 10 euro ogni giorno di valorizzazione all'interno dell'Orizzonte Temporale di investimento. In qualunque giorno di valorizzazione successivo il valore della quota non è protetto.

**Avvertenza:** l'obiettivo di rendimento / protezione non costituisce garanzia di restituzione del capitale investito né di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA	
• Commissione di sottoscrizione	Non prevista
• Diritti fissi per ogni operazione di sottoscrizione, rimborso, switch	€ 5
COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO	
• Commissione di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,52% del valore dell'investimento all'anno.
Si tratta di una stima essendo il fondo di nuova istituzione.	
• Costi di transazione	0,06% 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 DETERMINE CONDIZIONI	
• Commissioni di performance	Non previste

Sono illustrati i principali costi del prodotto. Per il dettaglio completo si rimanda alla documentazione d'offerta.