

# Sella

SGR

## Bond Corporate Italia PIR

### IL FONDO

Bond Corporate Italia è il fondo obbligazionario di Sella SGR lanciato nel marzo 2019 e, a partire da aprile 2020 disponibile anche nella classe PIR che consente di beneficiare di agevolazioni fiscali qualora vengano rispettati determinati vincoli di investimento, di durata e di importo.

Il PIR è una forma di investimento a medio/lungo termine con lo scopo di veicolare gli investimenti dei risparmiatori anche verso le piccole e medie imprese italiane, al fine di stimolare l'economia reale e nel contempo offrire uno strumento d'investimento fiscalmente vantaggioso.

### A CHI SI RIVOLGE

Pensato per risparmiatori che ricercano, all'interno del proprio portafoglio di investimento, una componente esposta al **mercato obbligazionario italiano** e che desiderano anche supportare l'**economia reale** del proprio Paese nel medio/lungo periodo.

Nello specifico, la classe PIR è un'opzione di investimento sottoscrivibile da singole persone fisiche con residenza fiscale in Italia ed è caratterizzata da importanti **agevolazioni fiscali**.

### PUNTI DI FORZA

La classe PIR si distingue per le seguenti caratteristiche:

- **Esente dall'imposta sui rendimenti**, a condizione che vengano rispettati i seguenti vincoli:
  - **di investimento:** € 40.000 massimi per anno solare € 200.000 complessivi nel corso della vita del PIR
  - **di durata:** l'investimento deve essere mantenuto per almeno 5 anni, pena la decadenza dei vantaggi fiscali
- **Non soggetto a imposta di successione** in caso di premorienza

## POLITICA DI INVESTIMENTO

**Bond Corporate Italia** è un fondo obbligazionario che persegue l'obiettivo di un graduale accrescimento del valore del capitale investito mediante investimenti in strumenti finanziari obbligazionari e monetari denominati in euro, inclusi gli OICR specializzati in questi strumenti e comprese, in misura residuale, le obbligazioni convertibili. 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.

## STILE DI GESTIONE

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. L'esperienza di una SGR italiana al 100% consente di effettuare scelte mirate selezionando le aziende con un maggiore potenziale di crescita con l'obiettivo di creare valore nel medio/lungo periodo.

## CARATTERISTICHE

**Codice ISIN (portatore)** Classe PIR: IT0005403438  
**Tipologia di investimento** Obbligazionari Euro Corporate Investment Grade



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni. L'appartenenza del Fondo a questa categoria è dovuta all'esposizione al mercato obbligazionario societario: 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 e rischio di liquidità. L'appartenenza alla classe più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

**Orizzonte temporale** 3 anni  
**Parametro di riferimento (c.d. benchmark)** 100% Bloomberg Euro-Aggregate Italy Corporate  
**Valorizzazione del fondo (NAV)** Giornaliera

L'investimento riguarda l'acquisizione di quote 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.

## MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

**Importo minimo** € 500  
**PAC** Rate di € 50 o multipli  
**SWITCH** Consentiti sia in entrata che in uscita

## SOSTENIBILITÀ

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

**CLASSIFICAZIONE SFDR**

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. Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun cliente e può essere soggetto a modifiche in futuro. Per ulteriori dettagli sui vincoli dell'investimento si rimanda al Prospetto in vigore.

## STRUMENTI PIR COMPLIANT

<b>Investimento in titoli di imprese italiane o estere con stabile organizzazione in Italia</b>	70%
<b>Investimenti in titoli di imprese diverse da quelle del FTSE MIB</b>	17,5%
<b>Investimento in titoli di imprese non comprese nell'indice FTSE MIB e nell'indice FTSE Mid Cap</b>	3,5%
<b>Investimento massimo in strumenti finanziari dello stesso emittente</b>	10%

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

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

### Classe PIR

COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA	
• <b>Commissione di sottoscrizione</b>	max 2%
• <b>Diritti fissi</b> per ogni operazione di sottoscrizione, rimborso, switch	€ 3 (PIC) € 0,75 (PAC)
COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO	
• <b>Commissione di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,09% del valore dell'investimento all'anno
Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
• <b>Costi di transazione</b>	0,33% 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	
• <b>Commissioni di performance</b>	Non previste

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