

# BOND CORPORATE ITALIA

## Investimenti PIR

Nuove strade per gli investimenti in Italia



### 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. 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

Il fondo **Bond Corporate Italia** è pensato per i 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

- **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 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. Il **valore complessivo del fondo** è investito per almeno il 17,5% in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MIB o indici equivalenti di altri mercati regolamentati, e almeno il 3,5% in strumenti finanziari che non sono compresi nell'indice FTSE MIB e nell'indice FTSE Mid Cap o indici equivalenti di altri mercati regolamentati. I **limiti di investimento** indicati devono essere rispettati, in ciascun anno solare, per almeno i due terzi dell'anno stesso. Il **patrimonio del PIR** non può investire per una quota superiore al 10% in strumenti finanziari dello stesso emittente.

## 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

Classi di quote	Accumulazione
Codice ISIN	IT0005403438
Categoria	Obbligazionari Euro Corporate Invest.Grade
Benchmark	100% Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Italy Corporate
Profilo di rischio/ rendimento	<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <div style="text-align: left; font-size: small;">Rischio più basso</div> <div style="text-align: right; font-size: small;">Rischio più elevato</div> </div> <div style="text-align: center; margin: 5px 0;"> <span style="border: 1px solid black; padding: 2px 5px;">1</span> <span style="border: 1px solid black; padding: 2px 5px;">2</span> <span style="background-color: #0070C0; color: white; border: 1px solid black; padding: 2px 5px;">3</span> <span style="border: 1px solid black; padding: 2px 5px;">4</span> <span style="border: 1px solid black; padding: 2px 5px;">5</span> <span style="border: 1px solid black; padding: 2px 5px;">6</span> <span style="border: 1px solid black; padding: 2px 5px;">7</span> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; font-size: x-small;"> <div>Rendimenti potenziali più contenuti</div> <div>Rendimenti potenziali più elevati</div> </div>
Valorizzazione del NAV	Giornaliera

## COSTI

Commissione di gestione annua	1,00%
Commissione di sottoscrizione	max 2,00%
Commissione di performance	Non prevista
Commissione di rimborso	Non prevista
Diritti fissi per ogni operazione di sottoscrizione (PIC), rimborso o switch (PIC)	€ 3
Diritto fisso per ogni operazione di sottoscrizione (PAC), di rimborso e di switch (Programma di disinvestimento e switch programmati)	€ 0,75

## ULTERIORI DETTAGLI

Aree geografiche	Principalmente Italia
Paesi Emergenti	È escluso l'investimento in Paesi Emergenti
Duration	Compresa tra 3 e 5,5 anni*
Rischio Cambio	Fino al 15% in divise diverse dall'Euro

\*Fonte: KIID

## MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del proprio PIR può avvenire con le seguenti modalità:

- versando in unica soluzione l'intero importo che si è deciso di investire. Il versamento minimo per la prima sottoscrizione è pari a 500 euro
- ripartendo nel tempo l'investimento: è possibile conferire attraverso un Piano di Accumulo di 60, 120 o 180 versamenti con cadenza di norma mensile e di uguale entità. Il Piano può essere di importo pari a 50 euro e suoi multipli
- impostando switch programmati a cadenze predefinite

## I LIMITI NORMATIVI DEI FONDI PIR COMPLIANT

Versamento massimo per anno solare	€ 40.000
Versamento massimo per tutta la durata del PIR	€ 200.000
Durata dell'investimento	almeno 5 anni
Investimento in titoli di imprese italiane o estere con stabile organizzazione in Italia	70%
Investimento in titoli di imprese diverse da quelle del FTSE MIB	17,5%
Investimento in titoli di imprese non comprese nell'indice FTSE MIB e nell'indice FTSE Mid Cap	3,5%

**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](http://www.sellasgr.it) e presso i Collocatori. È inoltre possibile richiederne copia cartacea alla Società di gestione del Fondo. La categoria di rischio/rendimento indicata (scala da 1 a 7) non è garantita e può essere soggetta a variazioni. Leva finanziaria tendenzialmente inferiore a 1,1. Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun cliente e può essere soggetto a modifiche in futuro.