Sella SGR

Financial Credit Selection 2029

IL FONDO

Financial Credit Selection 2029 è un fondo a scadenza che investe in obbligazioni, anche subordinate, emesse principalmente da emittenti finanziari europei.

Prevede la distribuzione di **10 cedole semestrali lorde** di importo variabile compreso tra l'1,5% e il 2,50% del valore iniziale della quota di ciascuna classe 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 5 anni, offrendo una diversificazione più ampia rispetto all'investimento in singole obbligazioni finanziarie corporate.

PUNTI DI FORZA

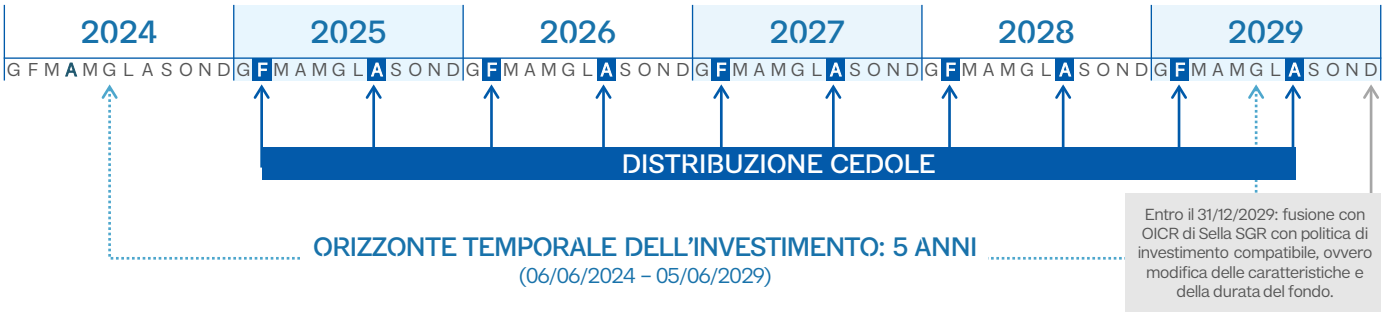
- Possibilità di aumentare la diversificazione accedendo, relativamente alla componente corporate del settore finanziario, ad un mercato più ampio caratterizzato da emissioni altrimenti riservate al mercato istituzionale, evitando l'esposizione al rischio di cambio
- Investimenti ispirati a principi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

Financial Credit Selection 2029

Sella SGR

COLLOCAMENTO

Dal 5 marzo al 5 giugno 2024. NAV fisso € 10: dal 5 marzo al 18 marzo 2024



POLITICA DI INVESTIMENTO

Financial Credit Selection 2029 investe strategicamente fino al 100% in obbligazioni, anche di natura subordinata, denominate in euro e residualmente in altre valute, di emittenti europei appartenenti al settore financial. Gli strumenti finanziari di natura obbligazionaria avranno vita residua non superiore alla durata massima del fondo.

CARATTERISTICHE

Codice ISIN	Classe N IT0005583676 Classe S IT0005583692
Tipologia di investimento	Obbligazionario Flessibile
Indicatore di rischio	1 2 **3** 4 5 6 7 Rischio più basso – Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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	5 anni
Periodo minimo raccomandato	Questo fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni
Value at Risk (VAR)	max 5%

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

SOSTENIBILITÀ

ART. 8 — **Financial Credit Selection 2029** promuove caratteristiche ESG ai sensi dell'Art. 8 dell'SFDR

CLASSIFICAZIONE SFDR

ART. 6 — Nessun criterio ESG / Criterio ESG di base
ART. 8 — Promuove caratteristiche ESG
ART. 9 — Obiettivo di investimento sostenibile

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

MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

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

DISTRIBUZIONE DELLE CEDOLE

Cedole lorde semestrali	10 cedole comprese tra l'1,5% e il 2,50% del valore iniziale della quota di ciascuna classe del fondo
Periodicità di distribuzione della cedola	Il flusso cedolare verrà pagato entro i mesi di febbraio e agosto di ogni anno. Prima distribuzione entro febbraio 2025, ultima entro agosto 2029.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum

- **Classe N:** commissione di sottoscrizione non prevista
- **Classe S:** in caso di uscita prima del 06/06/2029 la commissione di rimborso decresce quotidianamente in funzione del periodo di permanenza nel fondo, con un massimo dell'1,50% e un minimo di 0%
- **Diritti fissi** per sottoscrizioni, rimborsi e switch: € 5

Costi correnti registrati ogni anno

- **Commissione di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** — 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** — Per entrambe le classi: 0,100% 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.

Commissioni di performance	Per entrambe le classi: 20% del differenziale positivo tra valore realizzato e valore di riferimento con *hurdle rate* del 4%, come definiti nel Prospetto.

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

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.