

INVESTIMENTI AZIONARI ITALIA

Investimenti PIR

Nuove strade per gli investimenti in Italia



IL FONDO

Investimenti Azionari Italia è lo storico fondo azionario di **Sella SGR** che vanta oltre 25 anni di esperienza e da aprile 2017 è 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 **Investimenti Azionari Italia** è pensato per i risparmiatori che ricercano, all'interno del proprio portafoglio di investimento, una componente esposta al **mercato azionario 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:** € 30.000 massimi per anno solare € 150.000 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

Investimenti Azionari Italia è un fondo azionario che persegue l'obiettivo di un incremento del valore del capitale investito mediante investimenti in strumenti finanziari azionari denominati in euro, inclusi gli OICR specializzati in questi strumenti. 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	IT0005244832																		
Categoria	Azionari Italia																		
Benchmark	75% Stoxx Italy Total Market GR Index 15% iStoxx Italy Small Mid Cap GR Index 10% Bloomberg Barclays Euro TSYBills 0-3 Months																		
Profilo di rischio/ rendimento	<table border="1"> <tr> <td>Rischio più basso</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5</td> <td>6</td> <td>7</td> <td>Rischio più elevato</td> </tr> <tr> <td>Rendimenti potenziali più contenuti</td> <td colspan="5"></td> <td colspan="3">Rendimenti potenziali più elevati</td> </tr> </table>	Rischio più basso	1	2	3	4	5	6	7	Rischio più elevato	Rendimenti potenziali più contenuti						Rendimenti potenziali più elevati		
Rischio più basso	1	2	3	4	5	6	7	Rischio più elevato											
Rendimenti potenziali più contenuti						Rendimenti potenziali più elevati													
Valorizzazione del NAV	Giornaliera																		

COSTI

Commissione di gestione annua	1,825%
Commissione di sottoscrizione	2,00%
Commissione di performance	20% dell'extraperformance
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	Fino al 10%
Strumenti obbligazionari e monetari	Fino al 20%
Rischio Cambio	Fino al 30% in divise diverse dall'Euro

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	€ 30.000
Versamento massimo per tutta la durata del PIR	€ 150.000
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%

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima dell'adesione leggere il prospetto ed i KIID disponibili sul sito e presso i collocatori. Per ulteriori dettagli sulle caratteristiche dell'investimento si rimanda al Regolamento in vigore. La categoria di rischio/rendimento indicata (scala da 1 a 7) non è garantita e può essere soggetta a variazioni. Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun cliente e può essere soggetto a modifiche in futuro.