



# Sella

SGR

## Investimenti Bilanciati Internazionali

### IL FONDO

**Investimenti Bilanciati Internazionali** è un fondo bilanciato di Sella SGR che consente di beneficiare di un asset allocation diversificata mediante investimenti in strumenti finanziari azionari, obbligazionari e monetari

### A CHI SI RIVOLGE

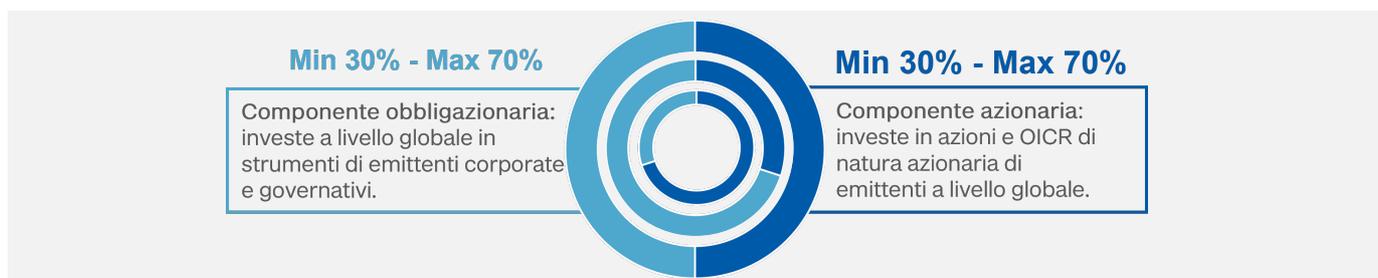
Pensato per i risparmiatori che ricercano un incremento del capitale investito nel medio/lungo periodo grazie ad un portafoglio diversificato in asset class di varia natura

### PUNTI DI FORZA

- Asset allocation adattata alle differenti condizioni di mercato, mantenendo un'attenta **gestione del rischio**
- **Diversificazione** geografica e settoriale globale sia per la componente obbligazionaria che per la componente azionaria
- Investimenti ispirati a **principi di sostenibilità** sociale, ambientale e di governance oltre che economica

## POLITICA DI INVESTIMENTO

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari azionari, obbligazionari e monetari, inclusi gli OICR specializzati in questi strumenti in misura non superiore al 25% del valore delle sue attività. Gli investimenti in divisa diversa da euro sono consentiti fino al massimo del 50% delle attività. Gli investimenti azionari, inclusi i derivati, sono consentiti fino ad un massimo del 70%, mentre gli investimenti obbligazionari o monetari sono consentiti fino ad un massimo del 70%. Il fondo può inoltre investire fino al 10% del totale in Paesi Emergenti. È consentito l'investimento in depositi bancari fino al 30%.



## CARATTERISTICHE

<b>Codice ISIN (portatore)</b>	Classe A: IT0000382181 Classe C: IT0004941628
<b>Tipologia di investimento</b>	Bilanciati
<b>Indicatore di rischio</b>	<p>Rischio più basso ← 1 2 <b>3</b> 4 5 6 7 → Rischio più alto</p>
<b>Orizzonte temporale</b>	4 anni
<b>Parametro di riferimento (c.d. benchmark)</b>	50% Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Net Return in EUR; 25% Bloomberg Euro AGG Corporate Excl Financials Total Return Index; 25% Bloomberg Series-E Euro Govt All > 1 Yr Bond Index
<b>Valorizzazione del fondo (NAV)</b>	Giornaliera

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni. L'appartenenza del Fondo a questa categoria è dovuta all'esposizione al mercato azionario e obbligazionario internazionale: il Fondo quindi risulta essere principalmente esposto al rischio tasso, di cambio e al rischio di investimento sul mercato azionario. 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.

## MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

<b>Importo minimo</b>	€ 500
<b>PAC (rate)</b>	Importo unitario: € 50 o multipli Numero: 60   120   180 Frequenza: mensile   bimestrale   trimestrale   semestrale
<b>SWITCH</b>	Consentiti sia in entrata che in uscita

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

### COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA

- Commissione di sottoscrizione** max 2%
- Diritti fissi** per ogni operazione di sottoscrizione, rimborso, switch € 3 (PIC)  
€ 0,75 (PAC)

### COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO

- Commissione di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** Classe A: 1,96% - Classe C: 0,71% del valore dell'investimento all'anno
- Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.
- Costi di transazione per entrambe le classi** 0,11% 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 DETERMINATE CONDIZIONI

- Commissioni di performance per entrambe le classi** 20% dell'overperformance rispetto al benchmark, come definiti nel Prospetto

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

## SOSTENIBILITÀ

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

**CLASSIFICAZIONE SFDR**

← Nessun criterio ESG | Criterio ESG di base | Promuove caratteristiche ESG | Obiettivo di investimento sostenibile →

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.