Sella SGR

# Documento contenente le informazioni chiave

## SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO: Investimenti Bilanciati Fidelity Plus (Classe G)

ISIN: IT0005643843 Piano di accumulo di capitale (PAC)

**Emittente:** Sella SGR S.p.A appartenente al gruppo bancario Sella

**Sito web:** www.sellasgr.it

**Per maggiori informazioni chiamare il:** 800.10.20.10

Consob è responsabile della vigilanza di Sella SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. Sella SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca d'Italia e da Consob.

**Data di realizzazione del documento:** 09/11/2026

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

- **Tipo:** Fondo Comune d'Investimento Mobiliare Aperto Armonizzato
- **Termine:** La durata massima del Fondo è fissata al 31/12/2050, salvo proroga. La liquidazione del Fondo ha luogo alla scadenza del termine di durata sopra indicato e presente anche nella Scheda identificativa del Regolamento di Gestione del Fondo o di quello eventuale al quale esso è stato prorogato, ovvero, anche prima di tale data:
  - in caso di scioglimento della SGR;
  - in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.
- **Obiettivi:** È un Fondo bilanciato che persegue l'obiettivo di un incremento del capitale investito mediante investimento da un minimo del 50% e fino al 70% in OICR di natura azionaria, bilanciata e flessibile che dichiarano di effettuare investimenti in titoli azionari; fino al 50% in titoli di debito quotati in mercati regolamentati o OTC, denominati in euro, di emittenti sovrani, garantiti da Stati sovrani, enti sovranazionali ed emittenti societari di adeguata qualità creditizia e fino al 10% di non adeguata qualità creditizia; fino al 70% in OICR.

  È consentito l'investimento in depositi bancari, denominati in euro fino al 30%. E' escluso l'investimento in derivati creditizi.

  Il Fondo può investire anche in misura principale in OICR istituiti o gestiti da Fidelity o da società appartenenti al medesimo gruppo.

  **Aree Geografiche:** Tutte le aree.

  **Categorie di emittenti:** Stati sovrani, Enti locali, Organismi internazionali, e Società appartenenti a tutti i settori.

  **Duration:** inferiore a 5 anni.

  **Rating:** investimenti di adeguata qualità creditizia; fino al 10% di non adeguata qualità creditizia o privi di rating.

  **Titoli strutturati:** fino al 30% in titoli strutturati (inclusi ABS e MBS).

  **Rischio cambio:** gli investimenti diretti sono principalmente in EUR, residualmente in altre valute; gli OICR in portafoglio, pur denominati in euro, possono essere esposti a valute diverse, non escludendo un'esposizione indiretta al rischio di cambio.

  **Paesi Emergenti:** fino al 10% in Paesi Emergenti.

  **Strumenti derivati:** il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria massima, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni), è pari a 1,2. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio – rendimento del Fondo.

  Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark. In luogo del benchmark, viene indicata una misura del rischio alternativa in cui la massima perdita potenziale derivante dalla gestione del Fondo, nell'arco temporale di un mese, all'interno di un livello di probabilità del 95%, è pari al -5,70%.

  Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. B).

  In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

  Le quote di Classe G sono a distribuzione dei proventi. La SGR procede con periodicità annuale, con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione di ogni esercizio contabile (1° gennaio - 31 dicembre), alla distribuzione ai partecipanti dei proventi per i quali il Consiglio di Amministrazione della SGR si riserva di definire annualmente l'ammontare distribuibile in funzione dell'andamento del valore della quota e di eventuali perdite pregresse.

  La distribuzione viene effettuata per la prima volta con riferimento all'esercizio contabile chiuso al 31 dicembre 2025.

  **Depositario:** BFF Bank S.p.A..

  **Ulteriori informazioni:**
  - Copie del Prospetto, dell'ultima Relazione di Gestione, della Relazione Semestrale successiva e del Regolamento di Gestione del Fondo nonché ulteriori informazioni sul Fondo, redatti in lingua italiana, sono disponibili gratuitamente sul sito della Società di Gestione, www.sellasgr.it, nonché presso la sede della Società medesima e presso i distributori. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.
  - La sottoscrizione del Fondo può avvenire mediante versamento in unica soluzione (PIC), con un importo minimo pari a 500 Euro o mediante Piani di Accumulo (PAC) con un importo minimo unitario pari a 50 Euro. Per ulteriori informazioni in merito alle modalità di sottoscrizione si rinvia al Prospetto.

  **Pubblicazione del valore della quota:** Il valore unitario della quota, espresso in Euro, calcolato con cadenza giornaliera, tranne nei giorni di chiusura delle Borse Valori nazionali e nei giorni di festività nazionale, è pubblicato quotidianamente sul sito internet della Società di Gestione ed è reperibile anche sul

quotidiano “Il Sole 24 Ore”.

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il Fondo è destinato a soddisfare le esigenze della Clientela Retail e Professionale che abbia:
  - un profilo di rischio coerente con un SRI pari a 3;
  - un orizzonte temporale dell'investimento almeno pari a 5;
  - un adeguato grado di conoscenza degli strumenti finanziari azionari, obbligazionari e monetari e degli OICR di qualsiasi tipologia e compatibili con la politica di investimento.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### Indicatore di rischio




L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde ad un livello di rischio medio-basso.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.
- Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio: rischio di controparte, rischio di credito, rischio di liquidità e rischio di liquidità OICR. Per ulteriori informazioni sui rischi si rinvia al Prospetto.
- Questo prodotto non garantisce nessuna protezione contro future performance negative di mercato, di conseguenza l'investimento iniziale può andare perso parzialmente o totalmente.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| **Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni<br>Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.<br>Scenari** | | **In caso di uscita dopo 1 anno** | **In caso di uscita dopo 5 anni** |
|---|---|---|---|
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | **-** | **-** |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 660** | **€ 4.080** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -34,30% | -3,99% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 850** | **€ 4.890** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -15,11% | -0,42% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 1.000** | **€ 5.460** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,02% | 1,78% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 1.210** | **€ 5.810** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 20,77% | 3,04% |
| **Importo investito nel tempo** | | **€ 1.000** | **€ 5.000** |

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch’essa sull’importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l’importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2017 e settembre 2022.
  Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2020 e luglio 2025.
  Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2020 e febbraio 2025.

## COSA ACCADE SE L’EMITTENTE NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima Società; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo gestito.

## QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| **Costi totali** | **€ 45** | **€ 444** |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | **4,6%** | **2,9% ogni anno** |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Queste cifre comprendono la commissione massima di sottoscrizione che la persona che vende il prodotto può addebitare (2% dell'importo investito).

Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di sottoscrizione.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | 2% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 0,75 Euro di diritti fissi. | € 21 |
| **Costi di uscita** | 3 Euro di diritti fissi. | € 3 |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| **Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio** | 2,12% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima essendo il fondo di nuova istituzione. | € 21 |
| **Costi di transazione** | 0,03% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti 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. | € 0 |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| **Commissioni di performance** | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | € 0 |

## PER QUANTO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

Questo prodotto è da considerarsi un investimento a lungo termine e pertanto si consiglia un orizzonte temporale di almeno 5 anni. È possibile richiedere il rimborso delle quote (totale o parziale) in qualsiasi giorno lavorativo senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso può essere sospeso nei casi previsti dalla legge, dal Regolamento di Gestione del Fondo e nel corso delle operazioni di liquidazione del Fondo. Gli oneri eventualmente applicabili alle operazioni di rimborso sono indicati nel Prospetto. Per la descrizione delle modalità di richiesta di rimborso, dei termini di valorizzazione e di effettuazione del rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo. L'Investitore che scelga di rimborsare le proprie quote prima della scadenza del ciclo di investimento del Fondo non sarà gravato dall'applicazione di commissioni di rimborso. Per ulteriori informazioni sui costi applicabili in caso di rimborso si rinvia alla sezione "Quali sono i costi?" del presente documento.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati per iscritto a Sella SGR S.p.A.- Ufficio Reclami - Via Filippo Sassetti, 32 - 20124 Milano oppure tramite PEC all'indirizzo sellasgr@pec.sellasgr.it o essere consegnati personalmente nella sede della Società. In alternativa il reclamo può essere trasmesso tramite il sito della Società www.sellasgr.it compilando apposito modulo presente nella sezione "Chi siamo – Reclami e Ricorsi". La Società ha adottato idonee procedure per garantire la sollecita trattazione dei reclami presentati dai Clienti. Il processo di gestione dei reclami si conclude entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo. La lettera di risposta al reclamo viene inviata tempestivamente, e comunque nei termini sopra indicati, al domicilio indicato dal Cliente.

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nell'apposito documento disponibile nella sezione Documenti del sito www.sellasgr.it. Nella medesima sezione sono disponibili i dati relativi agli scenari di performance.

Ulteriori informazioni sui conflitti di interesse, incentivi, politiche di remunerazione, politica di sostenibilità, politica di impegno, strategia di esecuzione ordini sono disponibili sul sito www.sellasgr.it (sezione documenti, "Informativa per l'investitore").