



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 : Fondersel Short Term Asset | Isin: IT0004898018

Nome dell'ideatore del prodotto : **Ersel Asset Management SGR S.p.A.**
Autorità competente : **Banca d'Italia e Consob sono responsabili della vigilanza di Ersel Asset Management SGR S.p.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave**
Data di aggiornamento : **01/03/2024**

Ersel Asset Management SGR S.p.A è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca d'Italia e Consob

Per maggiori informazioni chiamare il n. verde : 800353999 [Sito web : https://www.ersel.it/](https://www.ersel.it/)

Cos'è questo prodotto?

Tipo : Obbligazionari euro governativi breve termine, accumulazione di proventi

Obiettivi : Il Fondo mira ad incrementare il valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di emittenti governativi, societari e organismi sovranazionali denominati prevalentemente in euro.

Politica di investimento: Il Fondo prevede investimento principale in strumenti obbligazionari e strumenti del mercato monetario denominati in euro. L'utilizzo di strumenti derivati è finalizzato:

- alla copertura dei rischi
- ad una più efficiente gestione del portafoglio
- a finalità di investimento. L'investimento diretto in derivati è coerente con il profilo di rischio del Fondo. Lo stile di gestione è attivo.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark, investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti nell'indice o presenti in proporzioni diverse.

Aree geografiche/mercati di riferimento: La politica di investimento prevede investimenti principalmente localizzati nell'area euro.

Rimborso delle quote: La periodicità del rimborso parziale o totale delle quote possedute dai partecipanti è allineata alla frequenza di calcolo del valore unitario della quota, determinato con cadenza giornaliera, tranne che nei giorni di chiusura delle Borse valori nazionali e nei giorni di festività nazionali italiane, quand'anche le Borse Valori nazionali siano aperte.

Termine : Il prodotto non ha una durata prefissata.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : Il Fondo si rivolge a un Cliente al dettaglio con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria minima, con una capacità moderata di sopportare perdite finanziarie e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale raccomandato di almeno 1 anno, coerente al livello di rischio assunto. A norma del Regolamento, il Fondo può essere sottoscritto per un importo, al netto degli oneri e spese di sottoscrizione, non inferiore a 2.500 euro.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

RISCHIO PIÙ BASSO RISCHIO PIÙ ELEVATO

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per almeno 1 anno ed 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 o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello più basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.



Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

| Scenari | | 1 anno * |
|-----------------------------|--|-----------------|
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.890 |
| | Rendimento/perdita media annua sul nominale di riferimento | -1,1% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.890 |
| | Rendimento/perdita media annua sul nominale di riferimento | -1,1% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.970 |
| | Rendimento/perdita media annua sul nominale di riferimento | -0,3% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.270 |
| | Rendimento/perdita media annua sul nominale di riferimento | 2,7% |

* Periodo di detenzione raccomandato

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, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. 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.



Cosa accade se Ersel Asset Management SGR S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività del Fondo sono tenute in custodia dalla sua Banca Depositaria, State Street Bank International GmbH - Succursale Italia. L'eventuale insolvenza del Gestore non inciderà sulle attività del Fondo in custodia presso la Banca depositaria. Tuttavia, in caso di insolvenza della Banca depositaria o di chiunque agisca per suo conto, il Fondo potrebbe subire una perdita finanziaria. Il rischio è in parte mitigato dal fatto che la Banca depositaria è obbligata per legge e in base ai regolamenti a separare le proprie attività da quelle del Fondo. La Banca depositaria sarà inoltre responsabile nei confronti del Fondo e degli investitori delle eventuali perdite derivanti, tra l'altro, dalla propria condotta negligente o fraudolenta o dal volontario mancato adempimento ai propri obblighi.



Quali sono i costi?

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Fondo inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento. 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.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno |
|--------------------------------------|---|
| Costi totali | € 35 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 0,4% |

**Composizione dei costi**

| Costi una tantum di ingresso e di uscita | | In caso di disinvestimento dopo un anno. |
|---|--|--|
| Costi di ingresso | Non addebitiamo una commissione di ingresso. | € 0 |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita. | € 0 |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. | € 34 |
| Costi di transazione | Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti il prodotto. | € 1 |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Non sono previste commissioni di performance per questo prodotto. | € 0 |

**Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?****Periodo di detenzione raccomandato : 1 anno**

Questo prodotto è da considerarsi un investimento a breve termine e pertanto si consiglia un orizzonte temporale di 1 anno. Il periodo è stato scelto sulla base delle caratteristiche e della redditività del prodotto.

**Come presentare reclami?**

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante per il tramite del collocatore e direttamente alla SGR: (i) in forma scritta (posta ordinaria o raccomandata), ad Ersel Asset Management SGR S.p.A., piazza Solferino n. 11 - 10121 Torino, all'attenzione della Funzione Legale; (ii) via e-mail, all'indirizzo di posta elettronica ufficiolegale@ersel.it; o (iii) tramite Posta Elettronica Certificata (PEC) all'indirizzo erselam.pec@pec.ersel.it. La SGR comunicherà per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso.

**Altre informazioni rilevanti**

La partecipazione al Fondo è disciplinata dal Regolamento di gestione, che è reso disponibile gratuitamente presso i distributori, la SGR e sul sito della SGR (www.ersel.it) al pari di ogni altra documentazione inerente le informazioni pratiche relative al Fondo: il Prospetto, l'ultima relazione annuale (relazione di gestione) e l'ultima relazione semestrale. Le informazioni di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale sono disponibili sul sito web della Società.