



Per gestire in equilibrio i rischi e le opportunità

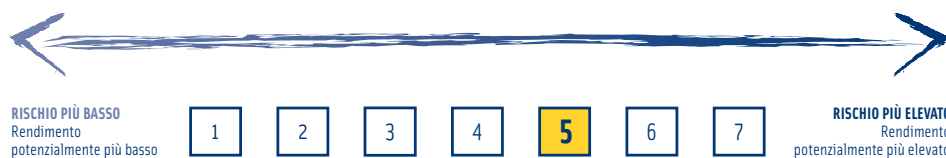
Cosa è

È un fondo appartenente alla categoria *Bilanciati*, facente parte del **Sistema Valori Responsabili** di **Etica Sgr**. Tutti i fondi della Società investono unicamente in titoli emessi da soggetti caratterizzati da un elevato profilo di **responsabilità sociale e ambientale**. Il processo di selezione di tali emittenti è effettuato da Etica Sgr attraverso una metodologia certificata ISO 9001.

A chi è consigliato

A chi mira a realizzare un incremento moderato del valore del capitale investito nel rispetto di principi di responsabilità sociale e ambientale, bilanciando le opportunità di rivalutazione dei mercati azionari con una solida base obbligazionaria.

Profilo di rischio e di rendimento



Per ulteriori dettagli relativi al profilo di rischio/rendimento si rimanda al KIID

Tipologia di investimento

Il fondo investe fino a un massimo del 70% del portafoglio in azioni, denominate in euro e in valuta estera, appartenenti prevalentemente ai mercati sviluppati. Il fondo investe inoltre in obbligazioni di emittenti sovrani, Organismi Sovranazionali e in via residuale in obbligazioni societarie prevalentemente nei mercati regolamentati dell'area euro.

Limiti massimi di investimento

■ Investimento in azioni Fino al 70%

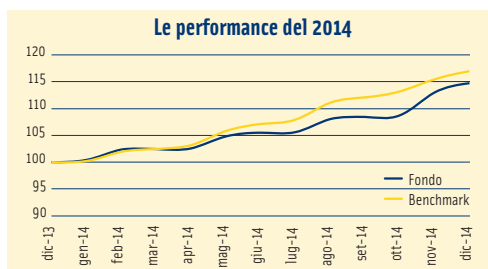
Benchmark

- 60% MSCI Developed Markets World
- 35% JP Morgan EMU
- 5% Merrill Lynch Euro Government Bill Index

I rendimenti del Fondo

	Fondo	Benchmark
1 anno	14,66%	17,01%
3 anni (annualizzato)*	13,71%	14,15%
5 anni (annualizzato)*	9,32%	10,37%

* Rendimento medio annuo composto.
Dati al 31/12/2014. Fonte: Anima Sgr



I rendimenti e i valori quota aggiornati possono essere consultati sul sito www.eticasgr.it

Il rendimento dei fondi e dei benchmark è calcolato al netto delle ritenute fiscali e di oneri di altra natura fino al 30 giugno 2011. Dal 1° luglio 2011 il rendimento dei fondi e dei benchmark è calcolato al lordo delle ritenute fiscali e al netto di oneri di altra natura.

Prima dell'adesione leggere il Prospetto e i KIID disponibili presso i collocatori dei fondi e sul sito www.eticasgr.it. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Punti di forza

- **Diversifica** l'investimento bilanciando le opportunità di rendimento dei mercati azionari e quelle dei mercati obbligazionari.
- **L'analisi socio-ambientale** compiuta sui titoli fornisce un ulteriore controllo dei rischi.
- Il fondo si confronta con un benchmark di mercato e l'investimento responsabile non comporta rinunce in termini di **opportunità di rendimento** rispetto alle tradizionali offerte del risparmio gestito.

Processo di investimento

La **gestione finanziaria** del fondo è delegata ad **Anima Sgr**, che applica uno stile di gestione attivo. Tutti i titoli inseriti nel portafoglio sono selezionati sulla base di un'accurata **analisi di responsabilità sociale e ambientale** degli emittenti condotta dal **Team Analisi e Ricerca ESG** di Etica Sgr. L'analisi è basata sull'utilizzo di database specializzati e il processo coinvolge un Comitato Etico indipendente.

Azionariato attivo

Etica Sgr instaura un **dialogo costante** con le aziende in cui investe ed esercita in modo attivo i **diritti di azionista**. Queste attività, attuate secondo precise **Linee Guida** (disponibili sul sito www.eticasgr.it) sono finalizzate a sollecitare la riflessione su **tematiche sociali, ambientali e di governance**. Nel corso del 2014 la Società ha partecipato alle assemblee di 27 aziende, focalizzando i propri interventi in particolare sulle tematiche della tutela ambientale, delle politiche remunerative del management e della rendicontazione socio-ambientale.

Contributo per il microcredito

I fondi del Sistema Valori Responsabili prevedono al momento della sottoscrizione un contributo volontario, pari allo 0,1% dell'importo investito, a favore di un fondo di garanzia per progetti di microcredito in Italia.

Anagrafica fondo

Categoria Assogestioni	Bilanciati
Data di avvio classe R	18 febbraio 2003
Codice ISIN	IT0003409213
Valorizzazione NAV	Quotidiana
Gestore finanziario delegato	Anima Sgr Spa
Domicilio	Italia
Destinazione proventi	Accumulazione

Costi

Commissione di gestione (annua)	1,80%
Commissioni di ingresso, uscita, switch e performance	Non previste
Diritti fissi	12 euro per ogni versamento (In caso di PAC i 12 euro vengono pagati solo al primo versamento)
Contributo volontario per il microcredito	0,10%

Modalità di sottoscrizione

Versamenti unici (PIC)

Importo primo versamento	minimo 500 Euro
Importo versamenti successivi	minimo 200 Euro

Piani d'accumulo (PAC)

Importo versamenti	Minimo 50 Euro e multipli
Periodicità versamenti	Mensile, trimestrale, semestrale o annuale*
Totale versamenti periodici	60, 120, 180, 240 o 360*

* L'operatività può variare a seconda del collocatore di riferimento.

Certificazioni

**AZIENDA CON SISTEMA
DI GESTIONE QUALITÀ
CERTIFICATO DA DNV GL
= ISO 9001 =**

I processi di analisi di responsabilità sociale e di *engagement* con le imprese condotti da Etica Sgr sono **certificati per il Sistema di Gestione della Qualità**, nel rispetto dei requisiti della norma **UNI EN ISO 9001:2008**.



"Il logo europeo per la trasparenza degli ISR significa che Etica Sgr si impegna a fornire informazioni accurate, complete e tempestive per mettere tutti i soggetti interessati nelle condizioni di comprendere le politiche e le pratiche di investimento socialmente responsabile (ISR) del fondo. Informazioni dettagliate sulle Linee Guida Europee per la Trasparenza dei fondi di ISR si possono trovare su www.eurosif.org, mentre ulteriori dati sulle politiche e sulle prassi di ISR di *Etica Bilanciato* possono essere scaricate da www.eticasgr.it. Le Linee Guida per la trasparenza sono gestite da Eurosif, un'organizzazione indipendente.

Il logo europeo per la trasparenza degli ISR esprime l'impegno del Gestore descritto sopra e non deve essere inteso come una forma di supporto nei confronti di qualsivoglia società od organizzazione o individuo."

Riconoscimenti recenti



Menzione Speciale dalla Giuria del Premio Investitore Sostenibile 2013
Per informazioni sul premio e per conoscere i criteri di assegnazione consultare il sito:
www.settimanasri.it/premio/regolamento/

La Società

Etica Sgr è oggi l'unica Società di gestione del risparmio italiana che istituisce e promuove esclusivamente fondi comuni di investimento socialmente responsabili.

Il Sistema Valori Responsabili

Etica Sgr promuove **quattro fondi mobiliari aperti** gestiti secondo principi di responsabilità sociale e ambientale.

Per saperne di più
visita il nostro sito

www.eticasgr.it



I Fondi Valori Responsabili

Consulta la documentazione sui fondi, i rendimenti aggiornati quotidianamente, la composizione di portafoglio e l'elenco completo dei titoli.

Analisi socio-ambientale

Scopri le metodologie di analisi ESG (ambientale, sociale e di governance) utilizzate per la selezione degli emittenti dei titoli.

Azionariato attivo

Leggi gli interventi e le votazioni effettuate da Etica Sgr alle assemblee dei soci e scopri le campagne internazionali a cui la società aderisce per promuovere una finanza più responsabile.

Etica in Pillole

Tutti gli aggiornamenti sul mondo della Finanza Etica in un notiziario settimanale.

Per informazioni scrivici a:

posta@eticasgr.it



Iscriviti alla nostra newsletter



Seguici su: