



Per accedere con serenità ad un potenziale interessante

## Cosa è

È un fondo appartenente alla categoria *Obbligazionari Misti*, 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 graduale del valore del capitale investito nel rispetto di principi di responsabilità sociale e ambientale. È un prodotto pensato in particolare per chi desidera approcciare l'investimento azionario temperandone la volatilità 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 principalmente in obbligazioni di emittenti sovrani e Organismi Sovranazionali e in via residuale in obbligazioni societarie prevalentemente quotati nei mercati regolamentati dell'area euro.

Il fondo investe inoltre fino a un massimo del 20% del portafoglio in azioni denominate in euro e in valuta estera appartenenti ai mercati sviluppati.

## Limiti massimi di investimento

- Investimento in azioni Fino al 20%

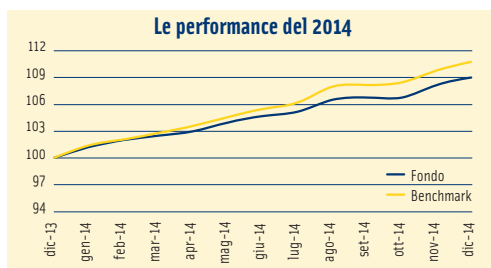
## Benchmark

- 65% JP Morgan EMU
- 25% Merrill Lynch Euro Government Bill Index
- 10% MSCI Developed Markets World (in euro)

## I rendimenti del Fondo

	Fondo	Benchmark
1 anno	8,97%	10,79%
3 anni (annualizzato)*	6,08%	7,76%
5 anni (annualizzato)*	4,84%	5,44%

\* 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](http://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](http://www.eticasgr.it). I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.**

## Punti di forza

- Diversifica** gli investimenti al fine di difendere il capitale durante le fasi negative dei mercati, senza rinunciare alle opportunità di rivalutazione dei mercati azionari.
- 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](http://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.

# ETICA OBBLIGAZIONARIO MISTO classe R

## Anagrafica fondo

Categoria Assogestioni	Obbligazionari Misti
Data di avvio classe R	18 febbraio 2003
Codice ISIN	IT0003409197
Valorizzazione NAV	Quotidiana
Gestore finanziario delegato	Anima Sgr Spa
Domicilio	Italia
Destinazione proventi	Accumulazione

## Costi

Commissione di gestione (annua)	1,20%
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](http://www.eurosif.org), mentre ulteriori dati sulle politiche e sulle prassi di ISR di *Etica Obbligazionario Misto* possono essere scaricate da [www.eticasgr.it](http://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/](http://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](http://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](mailto:posta@eticasgr.it)



Iscriviti alla nostra newsletter



Seguici su: