



**SYMPHONIASGR**  
FONDI SISTEMA SYMPHONIA



# Flessibilità e diversificazione sulla parte breve di curva

fondo symphonia  
obbligazionario  
risparmio

**OBBLIGAZIONARIO  
FLESSIBILE**

SYMPHONIASGR

MILANO Via Broletto 5 | [www.symphonia.it](http://www.symphonia.it) | [infosgr@symphonia.it](mailto:infosgr@symphonia.it)

# SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO RISPARMIO

**T**



## DIVERSIFICARE PER CERCARE RENDIMENTO SULLA PARTE BREVE DI CURVA

Il Fondo investe in modo flessibile in diversi segmenti del mercato obbligazionario, prevalentemente sulla **parte breve di curva dell'Area Euro**, con un **rischio valutario contenuto**.

## CARATTERISTICHE

- il fondo persegue obiettivi di rendimento assoluto su un orizzonte temporale di breve periodo (3 anni);
- il portafoglio è costruito e gestito in modo da mantenere un **profilo di rischio medio-basso**;
- l'investimento del fondo si focalizza sulle principali categorie di **strumenti obbligazionari dell'Area Euro**, senza vincoli predeterminati relativamente alla categoria dell'emittente e al settore di attività.

## ALTRE CARATTERISTICHE DEL FONDO

	OBBLIGAZIONI MAX	AZIONI MAX	OICR MAX
<b>Principali tipologie di strumenti</b> Percentuale di strumenti sul totale del portafoglio	 100%	non previste	 30%
<b>Aree geografiche</b>	tutte le aree geografiche, focus Area Euro, Paesi Emergenti max 30%		
<b>Categorie emittenti e/o settori</b>	tutte le categorie		
<b>Rating</b>	investimento in titoli aventi merito creditizio inferiore all'investment grade o privi di rating: max 30%		
<b>Valute</b>	Euro, altre valute max 30%		

## INDICATORE SINTETICO DI RISCHIO

← Rischio minore Rendimenti potenzialmente inferiori	Rischio maggiore Rendimenti potenzialmente superiori →	<i>Avvertenze: i dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio/rendimento dell'OICR. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo.</i>
1	2 3 4 5 6 7	

L'indicatore sintetico di rischio classifica il fondo su una scala da 1 a 7 basata sulla volatilità storica annua del fondo in un periodo di 5 anni, secondo la normativa comunitaria vigente. Tale calcolo ha determinato il posizionamento del fondo nella categoria 3.

## BENCHMARK

Dato lo stile di gestione adottato (stile flessibile) non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata.

## A CHI SI RIVOLGE

Il fondo è indirizzato a chi desidera:

- investire prevalentemente in obbligazioni con un orizzonte temporale di breve termine;
- ricercare, nell'ambito di un investimento a rischio contenuto ma ben diversificato, il conseguimento di un rendimento assoluto positivo.

## SCHEMA DEL FONDO

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla direttiva UCITS IV (2009/65/CE) ad accumulazione dei proventi.

<b>Categoria Assogestioni</b>	Obbligazionario Flessibile	
<b>Codice ISIN al portatore</b>	IT0001318242	
<b>Valuta denominazione</b>	Euro	<b>Investimento minimo</b> iniziale: 100 € - successivo: 100 €   sottoscrizione PAC: rata min 50 € (o multipli)
<b>Liquidità</b>	giornaliera	
<b>Commiss. gestione annua</b>	0,80%	
<b>Commiss. incentivo</b>	non prevista	

**T** selezione diretta in titoli**F** selezione di OICR (approccio multimanager)

I fondi del Sistema Symphonia sono gestiti da SYMPHONIA SGR - Gruppo bancario Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A. Il presente documento contiene materiale pubblicitario senza alcuna finalità di sollecitazione, offerta, consulenza o raccomandazione all'investimento. Prima dell'adesione leggere le informazioni chiave per l'investitore (KIID) che devono essere consegnate ed il Prospetto, disponibili presso i Soggetti Collocatori e su [www.symphonia.it](http://www.symphonia.it), dove sono rappresentati dettagli in merito a caratteristiche, politica di gestione e costi. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Il valore di un investimento e il reddito che ne deriva potrebbero aumentare o diminuire, di conseguenza potrebbe non essere possibile recuperare il capitale investito in origine. Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun Cliente e può essere soggetto a variazioni in futuro.