

# GP Multi Portfolio - Kairos Bilanciata 60 Attiva

Comunicazione di marketing

## Cosa è

È una delle linee di investimento del servizio "GP Multi Portfolio", offerto da Anima Sgr e gestito in delega da Kairos Partners Sgr. È una linea di gestione bilanciata azionaria, caratterizzata da un profilo di rischio alto, che prevede un mix di investimenti diversificati tra una componente azionaria, una obbligazionaria e una monetaria.

## Cosa fa

### Caratteristica principale

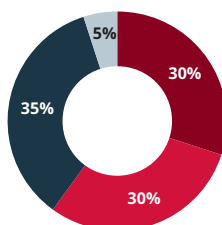
Focalizza i propri investimenti in strumenti finanziari azionari emessi da società di qualsiasi dimensione e settore, nonché in strumenti finanziari obbligazionari con esposizione massima del 20% in emittenti societari con qualità creditizia inferiore ad adeguata e/o privi di merito di credito.

### Obiettivo di investimento

La linea ha come obiettivo la rivalutazione del capitale investito in un orizzonte temporale di lungo periodo, con un profilo di rischio alto.

### Indici di riferimento (Benchmark)

- 30% MSCI World Index (EUR)  
**Mercato azionario globale**
- 30% MSCI World Index (EUR Hedged)  
**Mercato azionario globale - cambio coperto**
- 35% ICE BofA 1-10 Year Euro Broad Market Index  
**Mercato obbligazionario europeo**
- 5% JP Morgan Euro Cash 3 Month  
**Mercato monetario area Euro**



### Esposizione valutaria

L'esposizione valutaria non potrà essere superiore al 75%.

## Come lo fa

### Classi di attività

- Strumenti finanziari azionari (include gli OICVM azionari e flessibili azionari) fino al 75%
- Strumenti finanziari obbligazionari e monetari (include gli OICVM monetari, obbligazionari e flessibili obbligazionari) massimo 55%
- Strumenti finanziari obbligazionari con una componente derivativa e altri strumenti finanziari massimo 10%
- Altri OICVM (non ricompresi nelle tipologie citate sopra) massimo 15%

### Parametri e limiti

#### Area geografica di riferimento

- Paesi Sviluppati fino al 100%
- Paesi Emergenti massimo 20%

#### Leva finanziaria

- Strumenti finanziari derivati consentiti con finalità di copertura dei rischi pari a 1

Solo per la componente obbligazionaria:

#### Tipologia di Emittenti

- Emittenti governativi, sovranazionali e/o societari

#### Merito di credito

- Inferiore all'adeguato e/o privi di rating massimo 20%

#### Durata finanziaria

massimo 6 anni



## I vantaggi delle GP Multi Portfolio

- **Un servizio dedicato:** le GP Multi Portfolio sono realizzate in esclusiva per i clienti del Gruppo Banco BPM.
- **L'esperienza di Kairos:** la gestione è affidata in delega a Kairos Partners Sgr, boutique di investimenti con oltre 25 anni di storia, specializzata in strategie a gestione attiva e gestioni patrimoniali per famiglie con patrimoni rilevanti.
- **Accessibilità:** permettono di investire in *asset class*, strumenti e prodotti anche non accessibili nel nostro Paese agli investitori privati, come mercati di nicchia, emissioni di titoli riservate a investitori istituzionali, UCITS Alternativi\* e OICR di alcuni *asset manager* esteri non distribuiti direttamente alla clientela *retail*.
- **Gestione attiva:** il team di gestione modula l'esposizione alle diverse *asset class* in modo attivo rispetto al *benchmark* di riferimento e in funzione dello scenario macroeconomico per ottimizzare il controllo del rischio e cogliere le opportunità presenti sui mercati, nel rispetto del mandato di gestione.



## Uno stile di gestione attivo

Il *benchmark* di riferimento, costruito sulle tre *asset class core* (azioni, obbligazioni e liquidità) è utilizzato come riferimento per costruire un'*asset allocation* che può spaziare su un mix che comprende fino a otto componenti strategiche (investimenti monetari, titoli di Stato, azioni dei Paesi Sviluppati, obbligazioni *investment grade* e sub *investment grade*, materie prime, Paesi Emergenti e UCITS Alternativi\*), per ottenere un livello di diversificazione ulteriore e una maggiore decorrelazione delle fonti di rendimento.

Le scelte tattiche del team di gestione determinano il peso delle singole componenti in base alle prospettive di mercato, e vengono aggiornate periodicamente.

Le scelte tattiche sono integrate con *investment ideas* specifiche (temi e settori, *stock picking*...) sempre nel rispetto del livello di rischio di partenza.

## Carta d'identità

Denominazione	<b>Kairos Bilanciata 60 Attiva</b>
Tipologia	Gestione Patrimoniale
Categoria Linea	Bilanciata Azionaria
Profilo di rischio	Alto
Data di avvio	27/04/2026
Società di gestione	Anima Sgr S.p.A.
Gestore delegato	Kairos Partners Sgr S.p.A.
Soggetto Incaricato del Collocamento	Banco BPM S.p.A.

## Come sottoscrivere

Conferimento minimo iniziale	100.000,00 Euro
Conferimento minimo successivo	25.000,00 Euro

## Quanto costa

Commissione di sottoscrizione	massimo 1,00%
Commissione di gestione annua**	massimo 1,50%
Commissione di performance	non prevista
Per l'attività di gestione amministrativa dei rapporti	10,00 Euro trimestrali

\*\* Commissione su base annua calcolata pro-tempore sulla consistenza media del patrimonio gestito in ciascun mese e addebitata alla fine di ogni mese solare.

## Altri costi

- Imposta di bollo prevista dalla normativa vigente
- IVA applicata ai sensi della normativa pro-tempore vigente

Le Gestioni Patrimoniali sono un servizio che consente di **affidare la cura del proprio patrimonio a un team di professionisti, che diversifica gli investimenti** con l'obiettivo di ottimizzare il rapporto tra rendimento e rischio, in linea con il profilo e gli obiettivi dell'investitore.

## Vantaggi principali:

**Diversificazione:** il capitale è investito in molteplici strumenti diversi (come fondi, attivi e passivi, con approcci e stili di gestioni diversi), titoli, materie prime e anche UCITS Alternativi\*. Questa struttura offre esposizione a un grande numero di titoli diversificati per *asset class*, geografia, segmenti di mercato, ecc..., e dà accesso a fonti di rendimento decorrelate fra loro, riducendo il rischio complessivo.

**Adattabilità:** sono soluzioni flessibili, adatte sia a profili prudenti sia dinamici, grazie a linee con diversi livelli di rischio e rendimento. Ogni linea è caratterizzata da un *benchmark* di riferimento, con una determinata percentuale di investimenti in obbligazioni, azioni e liquidità.

**Efficienza fiscale:** le Gestioni Patrimoniali permettono di compensare in automatico le eventuali minusvalenze con le plusvalenze maturate all'interno del portafoglio ottenendo un vantaggio fiscale non trascurabile: il prelievo fiscale non avviene su ogni singola operazione, ma sul risultato complessivo della gestione maturato nel corso dell'anno.

**Trasparenza:** offrono una informativa trasparente e puntuale, con una rendicontazione trimestrale del portafoglio individuale.

**Questa è una comunicazione di marketing** Prima dell'investimento leggere il Documento informativo e la documentazione contrattuale disponibile presso la sede di Anima Sgr e presso le dipendenze di Banco BPM, in qualità di Soggetto Incaricato del Collocamento, al fine di prendere visione delle caratteristiche, dei rischi e dei costi delle singole linee di gestione nonché dei diritti degli investitori. Il Documento informativo deve essere consegnato dal Proponente l'investimento prima della sottoscrizione. Il collocamento delle linee di gestione è sottoposto alla valutazione di adeguatezza prevista dalla normativa vigente.

**I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Il valore dell'investimento e il rendimento che ne deriva possono aumentare così come diminuire e, al momento del rimborso, l'investitore potrebbe non ricevere l'importo originariamente investito.**