

Documento di informazione per i Partecipanti ai Fondi “Anima Traguardo II 2016” e “Anima Salvadanaio” coinvolti in un’operazione di fusione tra Fondi non comunitaria

Il presente “documento di informazione” contiene le informazioni sull’operazione di fusione di OICVM di diritto italiano dirette ai Partecipanti ai Fondi “**Anima Traguardo II 2016**” e “**Anima Salvadanaio - Classe A**”.

Esso si compone delle seguenti Parti:

- A) Motivazione del progetto di fusione e contesto in cui si colloca l’operazione
- B) Impatto della fusione sui Partecipanti ai Fondi coinvolti nell’operazione
- C) Diritti dei Partecipanti in relazione all’operazione di fusione
- D) Aspetti procedurali e data prevista di efficacia dell’operazione
- E) Informazioni chiave per gli Investitori relative al Fondo ricevente.

Gli aspetti disciplinati nella Parte B) (“Impatto della fusione sui Partecipanti ai Fondi coinvolti nell’operazione”) concernono, tra l’altro, le differenze sostanziali derivanti dall’operazione con riguardo: alle caratteristiche del Fondo, ai risultati attesi dell’investimento, ai rendiconti dei Fondi, alla possibile diluizione dei rendimenti.

La Parte C) (“Diritti dei Partecipanti in relazione all’operazione di fusione”), contiene previsioni che attengono, tra l’altro, al diritto di ottenere informazioni aggiuntive, al diritto di ottenere su richiesta copia della relazione del Depositario e al diritto di chiedere il rimborso o la conversione delle loro quote nonché il periodo di esercizio di tale diritto.

Il Consiglio di Amministrazione della società ANIMA SGR S.p.A. (di seguito, la “SGR”) ha deliberato il 21/12/2016 l’operazione di fusione per incorporazione del Fondo “Anima Traguardo II 2016” (“**Fondo oggetto di fusione**”) nel Fondo “Anima Salvadanaio - Classe A” (“**Fondo ricevente**”).

Entrambi i Fondi coinvolti nell’operazione di fusione sono gestiti dalla medesima SGR, sono OICVM di diritto italiano e hanno una politica di investimento compatibile. Per tutti i Fondi coinvolti nell’operazione di fusione il Depositario è **BNP Paribas Securities Services S.C.A.** e il revisore legale è **EY S.p.A.** il cui incarico scadrà con la revisione del Bilancio al 31 dicembre 2016 e verrà, pertanto, conferito dall’Assemblea ordinaria della SGR ad altro revisore successivamente a tale data.

La fusione per incorporazione è un’operazione in cui uno o più Fondi si estinguono (“Fondo oggetto di fusione”) trasferendo tutte le loro attività e passività a un altro Fondo esistente (“Fondo ricevente”).

L’operazione di fusione non è stata sottoposta all’approvazione specifica della Banca d’Italia in quanto rientra nei casi in cui l’approvazione si intende rilasciata in via generale.

Parte A) - Motivazione del progetto di fusione e contesto in cui si colloca l'operazione

L'operazione di fusione per incorporazione del Fondo "Anima Traguardo II 2016" nel Fondo "Anima Salvadanaio" (Classe A) consegue a quanto previsto dal vigente Regolamento di gestione del Fondo oggetto di fusione. Al riguardo, l'art. 4, comma 2, del Regolamento di gestione prevede infatti che *"Successivamente al termine dell'orizzonte temporale del Fondo, mediante avviso pubblicato sul sito internet della SGR indicato nella "Scheda Identificativa" verrà resa nota ai Partecipanti al Fondo la data in cui la SGR trasferirà automaticamente (mediante un'operazione di fusione, secondo la normativa tempo per tempo vigente) il patrimonio del Fondo al Fondo Anima Salvadanaio, o ad un altro Fondo della stessa SGR risultante da una operazione straordinaria relativa a tale Fondo)"*.

La politica d'investimento del Fondo "Anima Traguardo II 2016" prevedeva un orizzonte temporale di 5 anni durante il quale il Fondo si proponeva di realizzare un rendimento del portafoglio in linea con quello espresso mediamente da strumenti finanziari obbligazionari governativi di analoga durata emessi da Paesi dell'Area Euro di primario merito di credito, attraverso un investimento in titoli denominati nelle principali valute.

Tenuto conto del raggiungimento della scadenza dell'orizzonte temporale si è reso necessario procedere alla fusione del Fondo "Anima Traguardo II 2016" in quello di destinazione già individuato nel vigente Regolamento del predetto Fondo ("Anima Salvadanaio").

Parte B) - Impatto della fusione sui Partecipanti ai Fondi coinvolti nell'operazione

Si riporta qui di seguito una descrizione del possibile impatto della fusione sui Partecipanti ai Fondi coinvolti nell'operazione.

B.1.) Risultati attesi dall'investimento

	FONDO OGGETTO DI FUSIONE	FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)
	Anima Traguardo II 2016	Anima Salvadanaio - Classe A
Risultati attesi dall'investimento	Realizzazione nell'Orizzonte Temporale dell'Investimento (30 luglio 2011 - 29 luglio 2016), di un rendimento del portafoglio in linea con quello espresso mediamente da strumenti finanziari obbligazionari governativi di analoga durata emessi da Paesi dell'Area Euro di primario merito di credito, attraverso un investimento in titoli denominati nelle principali valute.	Conservazione nel tempo del valore del capitale investito con una rivalutazione costante del patrimonio.

B.2.) Oggetto, politica di investimento e altre caratteristiche

	FONDO OGGETTO DI FUSIONE	FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)
	Anima Traguardo II 2016	Anima Salvadanaio - Classe A
Oggetto		
- <i>Tipologia di strumenti finanziari</i>	Strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC: <ul style="list-style-type: none"> - strumenti di natura obbligazionaria; - strumenti derivati; - depositi bancari; - OICR armonizzati alla Direttiva 2009/65/CE e alla Direttiva 2011/61/UE (di seguito "OICR"). 	Oltre che in depositi bancari, investe nei seguenti strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC: <ul style="list-style-type: none"> - del mercato monetario; - di natura obbligazionaria; - depositi bancari; - derivati semplici (quali ad esempio <i>futures</i>; opzioni; <i>swap</i>; ecc.); - OICVM e FIA aperti non riservati (di seguito "OICR aperti).
- <i>Settore merceologico</i>	Gli strumenti finanziari sono selezionati tra tutte le categorie di emittenti e settori merceologici.	
- <i>Ambito geografico</i>	Paesi aderenti al Fondo Monetario Internazionale.	Paesi Area Euro (principalmente Italia).
- <i>Rating</i>	<i>Rating</i> anche inferiore ad <i>investment grade</i> .	<i>Rating</i> inferiore all' <i>investment grade</i> o privi di <i>rating</i> .
- <i>Grado di liquidità</i>	Strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC.	Strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC.

	FONDO OGGETTO DI FUSIONE Anima Traguado II 2016	FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE) Anima Salvadanaio - Classe A
Politica di investimento e altre caratteristiche	<ul style="list-style-type: none"> - Principalmente strumenti finanziari del mercato obbligazionario, di emittenti governativi e <i>corporate</i>, con <i>rating</i> anche inferiore ad <i>investment grade</i>. 	<ul style="list-style-type: none"> - Principalmente titoli di emittenti sovrani, o garantiti da Stati sovrani, o di organismi sovranazionali. È altresì consentito l'investimento in titoli di emittenti societari. - Principalmente investimenti con merito di credito adeguato e in misura residuale investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di <i>rating</i>.
- <i>Limiti di investimento</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Valuta di denominazione degli investimenti: qualsiasi. - Esposizione al rischio di cambio: fino al 10% del totale delle attività del Fondo. - Strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti: contenuto. - Depositi bancari: fino al 30%; - OICR: fino al 10%. - Azioni, <i>warrant</i> nonché diritti di opzione non quotati e non destinati alla quotazione: non ammessi. - <i>Duration</i>: non superiore a 5 anni (decrescente con l'avvicinarsi della scadenza). 	<ul style="list-style-type: none"> - Valuta di denominazione degli investimenti: principalmente Euro. - Esposizione al rischio di cambio: massimo 1%. - Strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti: residuale. - Depositi bancari: fino al 100%. - OICR aperti, anche collegati: 10% del totale delle attività del Fondo. - Azioni e derivati su azioni: non ammessi. - <i>Duration</i>: tra 0 mesi e 1,5 anni.
- <i>Utilizzo dei derivati</i>	<p>L'utilizzo dei derivati è finalizzato a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - copertura dei rischi; - efficiente gestione di portafoglio; - investimento (anche per assumere posizioni corte nette). <p>L'esposizione complessiva in strumenti finanziari derivati non potrà eccedere il 100% del valore complessivo netto del Fondo. Tale esposizione è calcolata secondo il metodo degli impegni, ai sensi della normativa tempo per tempo vigente.</p>	<p>L'utilizzo dei derivati è finalizzato a:</p> <ul style="list-style-type: none"> - copertura dei rischi; - efficiente gestione di portafoglio; - investimento (anche per assumere posizioni corte nette [parte relativa a tutti i Fondi par. 1.2]). <p>L'esposizione complessiva in strumenti finanziari derivati non potrà eccedere il 100% del valore complessivo netto del Fondo. Tale esposizione è calcolata secondo il metodo degli impegni, ai sensi della normativa tempo per tempo vigente.</p>
Benchmark o altro parametro di riferimento	<p>In luogo del <i>benchmark</i> è individuata la seguente misura di volatilità del Fondo: volatilità (<i>standard deviation</i> annualizzata) pari a 1,99%.</p>	<p>20% JP Morgan GBI EMU 1-3Y (in Euro) 70% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT (in Euro) 10% BofA Merrill Lynch 1-3 Years Euro Large Cap Corporate (in Euro)</p> <p>Gli Indici sono "<i>gross total return</i>", ossia includono il reinvestimento delle cedole lorde dei titoli obbligazionari.</p>

FONDO OGGETTO DI FUSIONE

FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)

Anima Traguado II 2016

Anima Salvadanaio - Classe A

Stile di gestione e tecniche di investimento

Total return

Stile di gestione: attivo, orientato alla costruzione di un portafoglio iniziale, diversificato per emittenti, costituito da titoli obbligazionari con vita residua media correlata all'Orizzonte Temporale del Fondo e decrescente con il trascorrere del tempo.

L'attività di gestione è orientata alla costruzione di un portafoglio iniziale costituito da titoli obbligazionari con vita residua media correlata all'Orizzonte Temporale dell'Investimento e/o da depositi bancari.

Nel corso della vita del Fondo, si procede ad un attento monitoraggio volto a verificare il mantenimento:

- di una durata media degli strumenti finanziari compatibile con l'Orizzonte Temporale dell'Investimento;
- di profili di liquidità degli investimenti coerenti con l'impegno di distribuzione dei proventi.

La SGR si attende che il *turnover* del portafoglio, durante la vita del Fondo, sia particolarmente contenuto e, in generale, limitato ad eventi eccezionali riconducibili a singoli emittenti.

Market fund

Stile di gestione: di tipo attivo.

Gli investimenti sono effettuati sulla base di una analisi macroeconomica delle principali variabili delle maggiori economie mondiali, con particolare attenzione alle politiche monetarie messe in atto dalla Banca Centrale Europea, nonché sulla base di un'analisi di bilancio e di credito delle principali società emittenti sui mercati obbligazionari (ad es.: *ratios* patrimoniali, livelli di indebitamento, differenziali di rendimento rispetto ad attività prive di rischio). Sono considerate, inoltre, opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sulle curve dei tassi dei diversi emittenti considerati.

Sintesi delle differenze sostanziali

Con riguardo all'oggetto degli investimenti, alla politica di gestione e alle altre caratteristiche, le differenze sostanziali derivanti dall'operazione di fusione, possono essere così sintetizzate:

- *area geografica:* da Paesi aderenti al Fondo Monetario Internazionale all'Area Euro (principalmente Italia);
- *investimento in depositi bancari:* passa dal "30%" a "fino al 100%";
- *investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti:* è previsto in misura residuale dal Fondo ricevente;
- *investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating:* ammessi in misura residuale per il Fondo ricevente;
- *valuta di denominazione degli strumenti finanziari:* passa da "qualsiasi valuta" a "principalmente Euro", con conseguente riduzione dell'esposizione al rischio di cambio;
- in luogo della *misura di volatilità* prevista dal Fondo oggetto di fusione, le performance del Fondo potranno essere raffrontate con un *benchmark* composto, rappresentativo della politica di investimento;
- *variazione dello stile di gestione:* orientato, per il Fondo oggetto di fusione alla costruzione di un portafoglio iniziale e al monitoraggio dei titoli in portafoglio al fine di assicurare la compatibilità con l'Orizzonte Temporale dell'Investimento; gli investimenti del Fondo ricevente sono effettuati sulla base di una analisi macroeconomica delle principali variabili delle maggiori economie mondiali.

B.3.) Indicatore sintetico di rischio e rendimento del Fondo e rischi rilevanti non rappresentati dall'indicatore

	FONDO OGGETTO DI FUSIONE	FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)
	Anima Traguardo II 2016	Anima Salvadanaio - Classe A
Indicatore sintetico di rischio e rendimento		
Rischi rilevanti non rappresentati dall'Indicatore (se sostanzialmente diversi)	<p>I rischi che rivestono importanza significativa per il Fondo e che non sono adeguatamente rilevati dall'Indicatore sintetico sono:</p> <p>Rischio di credito: rischio che l'emittente di uno strumento finanziario non assolva, anche solo in parte, agli obblighi di rimborso del capitale e di pagamento degli interessi.</p> <p>Rischio di liquidità: rischio che in determinate situazioni di mercato, gli strumenti finanziari nei quali è investito il Fondo possano risultare non prontamente liquidabili, a meno di non subire sostanziali perdite.</p>	<p>I rischi che rivestono importanza significativa per il Fondo e che non sono adeguatamente rilevati dall'Indicatore sintetico sono:</p> <p>Rischio di credito: rischio che l'emittente di uno strumento finanziario non assolva, anche solo in parte, agli obblighi di rimborso del capitale e di pagamento degli interessi.</p>

Sintesi delle differenze Il Fondo ricevente è collocato nella medesima categoria di rischio e rendimento.

B.4.) Regime dei proventi

	FONDO OGGETTO DI FUSIONE	FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)
	Anima Traguardo II 2016	Anima Salvadanaio - Classe A
Regime dei proventi	Fondo a distribuzione dei proventi.	Fondo a capitalizzazione dei proventi.
- <i>Tempistica di distribuzione</i>	- Annuale (periodo di riferimento 1° gennaio - 31 dicembre)	
- <i>Percentuale distribuibile</i>	- Cedola fino al 100% dei proventi conseguiti dal Fondo in proporzione al numero di quote possedute da ciascun Partecipante e distribuzione dell'utile netto da realizzo su titoli fino al 100% rilevati nel Rendiconto di periodo. Limite massimo su base annua: 0,10 Euro.	

B.5.) Regime delle spese

FONDO OGGETTO DI FUSIONE	FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)
Anima Traguardo II 2016	Anima Salvadanaio - Classe A

Spese “una tantum” prelevate prima o dopo l’investimento

- Spese di sottoscrizione e di rimborso

Commissione di sottoscrizione: non previste.

Commissioni di sottoscrizione: 2%.

Commissione di rimborso: applicata sul controvalore delle quote da rimborsare determinato sulla base del valore unitario della quota iniziale, parzialmente riaccreditata al Fondo, secondo le modalità ed i valori massimi di seguito indicati:

Commissione di rimborso: non previste.

Intervallo	Commissione di rimborso
Nel primo anno successivo alla chiusura del Periodo Iniziale di Collocamento del Fondo	3,50%
Nel secondo anno successivo alla chiusura del Periodo Iniziale di Collocamento del Fondo	3,00%
Nel terzo anno successivo alla chiusura del Periodo Iniziale di Collocamento del Fondo	2,50%
Nel quarto anno successivo alla chiusura del Periodo Iniziale di Collocamento del Fondo	1,50%
Nel quinto anno successivo alla chiusura del Periodo Iniziale di Collocamento del Fondo	1,00%

Quota riaccreditata al Fondo: 0,20%.

FONDO OGGETTO DI FUSIONE

FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)

Anima Traguardo II 2016

Anima Salvadanaio - Classe A

- *Diritti fissi*

- a) Emissione certificato: 10,00 Euro;
 - b) pratica di successione: 75,00 Euro.
- La SGR potrà inoltre trattenere, nel limite della copertura degli oneri effettivamente sostenuti che saranno di volta in volta indicati al Partecipante, le spese sostenute per:
- imposte, tasse e spese di spedizione relative alla sottoscrizione, ai successivi versamenti, e alla conferma dell'avvenuto investimento e disinvestimento;
 - la spedizione dei certificati qualora il Partecipante ne richieda l'invio al proprio domicilio;
 - le spese di frazionamento dei certificati;
 - il rimborso delle spese di spedizione e di assicurazione per l'invio dei mezzi di pagamento.

- a) Per ciascun versamento, sia iniziale che successivo: 8,00 Euro;
- b) Versamento iniziale (PAC e PASS): 8,00 Euro nonché 1,25 Euro per ciascun versamento successivo;
- c) adesione ai Servizi Ribilancia il Portafoglio e Rialloca i Profitti: massimo 300 Euro;
- d) per ciascuna operazione di passaggio tra Fondi/Classi, diversa da quelle effettuate nell'ambito di operazioni passaggio tra Fondi programmato (*switch* programmato): 7,00 Euro, ridotti a 5,00 Euro se il Sottoscrittore, nel Modulo di sottoscrizione opta per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico; non vengono fatti gravare diritti fissi per operazioni di passaggio: dal Fondo Anima Liquidità Euro agli altri Fondi; per tra quote di Fondi nella medesima "Classe N"; tra quote di Fondi nella medesima "Classe F"; tra Fondi oggetto del Servizio Ribilancia il Portafoglio e Rialloca i Profitti;
- e) per ogni operazione di rimborso diversa da quelle effettuate nell'ambito di un rimborso programmato: 8,00 Euro;
- f) per ogni operazione di rimborso programmato nell'ambito del "Servizio cedola su Misura" nonché per ogni operazione di passaggio tra Fondi programmato (*switch* programmato): 2,5 Euro;
- g) rimborso delle spese amministrative per l'emissione, il frazionamento o la conversione dei certificati da portatore a nominativi: 10,00 Euro per ogni nuovo certificato;
- h) ove richiesto dal Sottoscrittore che non voglia avvalersi della facoltà di ritirare i certificati presso il Depositario, il rimborso delle spese di spedizione dei certificati, che viaggeranno a rischio del richiedente;
- i) pratica di successione: 75,00 Euro;

FONDO OGGETTO DI FUSIONE

Anima Traguardo II 2016

FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)

Anima Salvadanaio - Classe A

- j) imposte e tasse eventualmente dovute ai sensi delle disposizioni normative tempo per tempo vigenti anche in relazione alla stipula del contratto di sottoscrizione ed alla comunicazione dell'avvenuto investimento;
- k) nel limite della copertura degli oneri effettivamente sostenuti che saranno di volta in volta indicati al Partecipante, spese sostenute per ogni versamento effettuato mediante autorizzazione permanente di addebito in conto (RID ovvero SDD e relativi costi accessori a decorrere dal 1° febbraio 2016) nonché il rimborso delle spese di spedizione e di assicurazione per l'invio dei mezzi di pagamento.

I diritti fissi di cui alle lettere a), b), e) che precedono sono ridotti a 6,00 Euro (1,25 Euro di cui alla lett. b) è ridotto a 0,75 Euro); se il sottoscrittore opta, nel Modulo di sottoscrizione, per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico.

	FONDO OGGETTO DI FUSIONE	FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)
	Anima Traguardo II 2016	Anima Salvadanaio - Classe A
- <i>Spese di switch</i>	Non previste, si applicano le commissioni di sottoscrizione eventualmente previste nel Fondo di destinazione.	Una commissione in misura massima determinata come segue: <ul style="list-style-type: none"> • tra Fondi con medesima commissione di sottoscrizione (stessa aliquota e maggiore di zero): una commissione pari all'1%; • tra Fondi con diversa commissione di sottoscrizione e in particolare: <ol style="list-style-type: none"> a) nel caso di Fondo di provenienza con una commissione di sottoscrizione inferiore a quella applicata al Fondo di destinazione (aliquota Fondo di provenienza < aliquota Fondo di destinazione): la differenza tra la aliquota applicata al Fondo di destinazione e quella applicata al Fondo di provenienza; b) nel caso di Fondo di provenienza con una commissione di sottoscrizione superiore a quella applicata al Fondo di destinazione (aliquota Fondo di provenienza > aliquota Fondo di destinazione): nessuna commissione; • tra Fondi di cui il Fondo di provenienza non prevede commissioni di sottoscrizione a Fondo con commissione di sottoscrizione: la commissione di sottoscrizione nell'aliquota applicata al Fondo di destinazione.
Le spese sono indicate nelle loro misure massime		
Spese correnti¹ (riferite al 2016)	1,13%	0,82%
- <i>di cui provvigione di gestione</i>	- 0,70%	- 0,70%
- <i>di cui commissioni del Depositario</i>	- compenso del Depositario: 0,07%	- compenso del Depositario: 0,07%
- <i>di cui commissioni di collocamento</i>	Non sono previste commissioni di collocamento.	Non sono previste commissioni di collocamento.

¹ Le spese correnti sono relative all'anno precedente conclusosi il 31 dicembre 2016. Esse non includono: le commissioni legate al rendimento; i costi delle operazioni di portafoglio, salvo le spese di sottoscrizione/rimborso sostenute dal Fondo per l'acquisto o vendita di quote di altri OICR.

	FONDO OGGETTO DI FUSIONE	FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)
	Anima Traguardo II 2016	Anima Salvadanaio - Classe A
Spese prelevate a determinate condizioni specifiche	Non previste	Non previste
- <i>Commissioni legate al rendimento:</i>		
- <i>Meccanismo di calcolo</i>		
- <i>% prelevata in un anno rispetto al NAV</i>		
Sintesi delle differenze sostanziali	Con riguardo al regime delle spese, le differenze sostanziali derivanti dall'operazione di fusione, possono essere così sintetizzate: <ul style="list-style-type: none"> - eliminazione delle commissioni di rimborso, introduzione delle commissioni di sottoscrizione in misura pari al 2%; - diversa articolazione dei diritti fissi, in considerazione delle diverse e ulteriori modalità di sottoscrizione e rimborso previste dal Fondo ricevente. 	

B.6.) Rendiconti dei Fondi

	FONDO OGGETTO DI FUSIONE	FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)
	Anima Traguardo II 2016	Anima Salvadanaio - Classe A
Fonti di riferimento per la pubblicazione del valore della quota	Il valore unitario della quota è pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 ORE" e sul sito internet della SGR (www.animasgr.it).	Il valore unitario della quota è pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 ORE" e sul sito internet della SGR (www.animasgr.it).
Periodicità di calcolo del valore della quota	Settimanale (con riferimento a ciascun venerdì)	Giornaliera
Luoghi di messa a disposizione dei prospetti contabili del Fondo	Sede e sito internet della SGR, distributori e Depositario.	Sede e sito internet della SGR, distributori e Depositario.

B.7.) Differenze nei diritti dei Partecipanti a seguito del perfezionamento dell'operazione

	FONDO OGGETTO DI FUSIONE	FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)
	Anima Traguardo II 2016	Anima Salvadanaio - Classe A
Modalità di sottoscrizione	<ul style="list-style-type: none"> - Versamento in un'unica soluzione; - operazioni di passaggio tra Fondi; - tecniche di comunicazione a distanza. 	<ul style="list-style-type: none"> - Versamento in un'unica soluzione ("PIC"); - Piani di Accumulo ("PAC"); - Servizi "Raddoppia in Controtendenza", "Ribilancia il Portafoglio" e "Rialloca i Profitti"; - operazioni di passaggio tra Fondi; - tecniche di comunicazione a distanza.
Importi minimi di sottoscrizione (iniziale)	500,00 Euro	500,00 Euro, ridotto a 250,00 Euro per i sottoscrittori che abbiano aderito al servizio di "Phone Internet Banking" offerto dai Soggetti Collocatori ovvero che contestualmente all'adesione al Fondo intendano aderire a tale servizio.
Versamenti successivi	500,00 Euro	500,00 Euro, ridotto a 250,00 Euro per i sottoscrittori che abbiano aderito al servizio di "Phone Internet Banking" offerto dai Soggetti Collocatori ovvero che contestualmente all'adesione al Fondo intendano aderire a tale servizio.
Piani di Accumulo	Non previsti	L'adesione al PAC si attua mediante apposito Modulo in cui sono indicati:
- <i>durata</i>		<ul style="list-style-type: none"> - valore complessivo dell'investimento; - numero dei versamenti e/o durata del Piano; - importo unitario e cadenza dei versamenti; - importo corrispondente ad almeno n. 1 versamento da corrispondere in sede di sottoscrizione.
- <i>frequenza</i>		<i>Versamenti periodici:</i> il numero può, a scelta del Sottoscrittore, essere compreso tra un minimo di 12 versamenti ed un massimo di 500.
- <i>importo minimo unitario</i>		<i>Importo minimo unitario di ciascun versamento:</i> è uguale o multiplo di 50 Euro, al lordo degli oneri di sottoscrizione.

	FONDO OGGETTO DI FUSIONE	FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)
	Anima Traguado II 2016	Anima Salvadanaio - Classe A
<p>Rimborsi Programmati Non previsti</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>frequenza</i> - <i>importo minimo unitario</i> 		<p><i>Condizione:</i> immissione delle quote nel certificato cumulativo.</p> <p>Il rimborso programmato avviene mediante adesione al "Servizio Cedola su Misura", indicando:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la data da cui dovrà decorrere il Piano di rimborso; - le cadenze periodiche delle operazioni di rimborso (mensile, trimestrale, semestrale o annuale); - l'ammontare da disinvestire pari ad importi prestabiliti o corrispondenti ad un numero determinato di quote, al lordo della ritenuta fiscale eventualmente applicata. Tali importi non potranno essere comunque inferiori a 100 Euro; - l'istituto e il relativo conto corrente sul quale accreditare le somme disinvestite.
<p>Operazioni di passaggio tra Fondi</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>modalità di esecuzione</i> 	<p>Contestualmente al rimborso di quote di un Fondo, il Partecipante ha facoltà di sottoscrivere quote di altri Fondi della SGR (esclusi i Fondi appartenenti al "Sistema PRIMA").</p>	<p>Contestualmente al rimborso di quote di un Fondo il Sottoscrittore ha facoltà di sottoscrivere quote di altri Fondi della SGR (esclusi le quote "Classe N" dei Fondi di cui al presente Regolamento e i Fondi appartenenti al "Sistema PRIMA"), nel rispetto degli importi minimi di versamento ed alle condizioni economiche previste dai rispettivi Regolamenti.</p> <p>È consentito il passaggio tra Fondi nella medesima classe anche per importi inferiori all'importo minimo di versamento unicamente se il passaggio viene richiesto per tutte le quote sottoscritte dal Partecipante.</p>
	<p>Il passaggio tra Fondi può essere effettuato direttamente, ovvero per il tramite dei Soggetti incaricati del collocamento, che provvedono a trasmettere le richieste alla SGR entro il giorno successivo a quello di ricezione.</p>	<p>Il passaggio tra Fondi può essere effettuato direttamente ovvero per il tramite dei Soggetti Collocatori, che provvedono a trasmettere le richieste entro il giorno successivo a quello di ricezione.</p>
	<p>Le operazioni di passaggio tra Fondi possono avvenire per richiesta scritta o anche mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.</p>	<p>Le operazioni di passaggio tra Fondi possono avvenire per richiesta scritta o anche mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.</p>

	FONDO OGGETTO DI FUSIONE	FONDO RICEVENTE (POST FUSIONE)
	Anima Traguado II 2016	Anima Salvadanaio - Classe A
Abbinamento alla stipulazione di servizio collaterali o a altri servizi	Non previsti	<ul style="list-style-type: none"> - Servizio "Raddoppia in Controtendenza"; - Servizio "Ribilancia il Portafoglio"; - Servizio "Rialloca i Profitti". <p>L'adesione ai suddetti servizi consente al Sottoscrittore, al verificarsi di specifiche condizioni indicate nel regolamento di gestione cui si rinvia per la descrizione dettagliata degli stessi, di incrementare automaticamente l'ammontare delle quote sottoscritte, di ribilanciare il peso percentuale dei Fondi oggetto di investimento o di reinvestire su un altro Fondo le plusvalenze eventualmente realizzate nell'ambito degli attuali investimenti nei Fondi Anima.</p>
Sintesi delle differenze sostanziali	<p>Con riguardo alle modalità di sottoscrizione e rimborso delle quote dei Fondi, le differenze sostanziali derivanti dall'operazione di fusione, possono essere così sintetizzate:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il Fondo ricevente prevede ulteriori modalità di sottoscrizione/rimborso delle quote rispetto al Fondo oggetto di fusione (es. piani di accumulo, rimborsi programmati, abbinamento ad ulteriori servizi), di cui potranno beneficiare i Partecipanti del Fondo oggetto di fusione. 	

B.8.) Possibile diluizione dei rendimenti

L'operazione di fusione non produrrà impatti sui Partecipanti in termini di diluizione dei rendimenti in considerazione della tendenziale omogeneità dei portafogli e della ridotta dimensione del patrimonio del Fondo oggetto di fusione rispetto al patrimonio del Fondo ricevente.

B.9.) Regime fiscale applicabile

L'operazione di fusione non produrrà impatti sul regime fiscale applicabile ai Partecipanti ai Fondi coinvolti nell'operazione. In particolare, l'attribuzione delle quote del Fondo ricevente ai Partecipanti al Fondo oggetto di fusione in cambio delle vecchie quote non rappresenta una forma di realizzo dell'investimento da parte dei Partecipanti medesimi i quali, pertanto, non sono assoggettati ad alcuna ritenuta fiscale. Il costo medio ponderato delle nuove quote dovrà essere determinato riparametrando l'originario costo medio di sottoscrizione delle vecchie quote in funzione del rapporto di concambio.

B.10.) Informazioni specifiche per i Partecipanti del Fondo oggetto di fusione ("Anima Traguado II 2016")

Poiché le politiche d'investimento dei Fondi coinvolti nell'operazione di fusione sono tra loro tendenzialmente omogenee, la SGR non ritiene necessario procedere a un riequilibrio del portafoglio del Fondo oggetto di fusione prima della data di efficacia dell'operazione.

I proventi eventualmente maturati dal Fondo oggetto di fusione successivamente alla chiusura dell'esercizio 2016, non verranno distribuiti ai Partecipanti ma resteranno compresi nel patrimonio dello stesso.

B.11.) Informazioni specifiche per i Partecipanti al Fondo ricevente (“Anima Salvadanaio”)

Poiché le politiche d’investimento dei Fondi coinvolti nell’operazione di fusione sono tra loro tendenzialmente omogenee, la SGR non si aspetta che la fusione abbia un impatto sostanziale sul portafoglio del Fondo ricevente.

A seguito della fusione, la SGR non ha deliberato di apportare al regolamento del Fondo ricevente modifiche regolamentari.

Parte C) - Diritti dei Partecipanti in relazione all’operazione di fusione

1. I Partecipanti al Fondo oggetto di fusione e al Fondo ricevente hanno il diritto di chiedere, senza spese diverse da quelle strettamente inerenti ai costi di disinvestimento, il riacquisto o il rimborso o la conversione delle loro quote in un altro OICVM con politica di investimento analoga e gestito dalla stessa SGR. Tali diritti potranno essere esercitati dal momento di ricezione del presente Documento di informazione fino al **31 marzo 2017** per il Fondo oggetto di fusione e fino al 7 aprile per il Fondo ricevente, inoltrando la relativa richiesta a ANIMA SGR S.p.A. Corso Garibaldi n. 99 - 20121 Milano o tramite il proprio collocatore di riferimento entro il giorno precedente la predetta data.
2. I Partecipanti al Fondo oggetto di fusione e al Fondo ricevente che non si avvalgono delle suddette facoltà possono esercitare i loro diritti quali Partecipanti al Fondo ricevente a partire dall’11 aprile 2017.
3. I Partecipanti ai Fondi coinvolti nell’operazione di fusione, a partire dal 19 aprile 2017 possono richiedere gratuitamente alla SGR, direttamente o per il tramite dei Soggetti incaricati del collocamento, copia della relazione del Depositario che attesta la correttezza dei criteri adottati per la valutazione delle attività e delle passività del Fondo, del metodo di calcolo e del livello effettivo del rapporto di cambio alla data di riferimento di tale rapporto 7 aprile 2017. I suddetti documenti sono altresì disponibili sul sito: www.animasgr.it.
4. I Partecipanti ai Fondi coinvolti nell’operazione di fusione possono richiedere informazioni aggiuntive tramite richiesta da inviare per iscritto a ANIMA SGR S.p.A., Corso Garibaldi n. 99 - 20121 Milano ovvero al seguente indirizzo: clienti@animasgr.it che ne curerà l’inoltro a stretto giro di posta all’indirizzo indicato dal richiedente, addebitando gli oneri di spedizione. La SGR può inviare la suddetta documentazione, ove richiesto dall’Investitore, anche in formato elettronico.

Parte D) - Aspetti procedurali

1. Gli effetti della fusione decorreranno dal 10 aprile 2017. Il valore di concambio è determinato secondo il metodo c.d. patrimoniale. In particolare si provvederà:
 - a calcolare il valore delle quote del Fondo ricevente e del Fondo oggetto di fusione nell’ultimo giorno lavorativo di valorizzazione immediatamente precedente la data di efficacia della fusione riferite alla data del 7/04/2017 (c.d. Giorno di Riferimento);
 - ad attribuire conseguentemente le quote del Fondo ricevente ai Partecipanti al Fondo oggetto di fusione sulla base del rapporto esistente tra i valori delle quote del Fondo oggetto di fusione e del Fondo ricevente nel Giorno di Riferimento.
2. L’ultimo valore della quota del Fondo oggetto di fusione sarà riferito al 7 aprile 2017; detto valore verrà calcolato il 10 aprile 2017.

3. La prima valorizzazione della quota del Fondo ricevente dopo l'operazione di fusione sarà quella relativa al 10 aprile 2017 calcolata l'11 aprile 2017.
4. Entro 10 giorni dalla data di efficacia della fusione, la SGR comunicherà ai Partecipanti del Fondo oggetto di fusione il numero delle quote del Fondo ricevente loro attribuite in base al valore di concambio.
5. I possessori di certificati fisici rappresentativi delle quote del Fondo oggetto di fusione potranno chiederne l'annullamento e la sostituzione, che avverrà a titolo gratuito, a partire dall'11 aprile 2017, presentandoli a Anima SGR S.p.A., Corso Garibaldi, 99 - 20121 Milano.
6. Il passaggio dal Fondo oggetto di fusione al Fondo ricevente avverrà automaticamente e senza oneri o spese di alcun genere per i Partecipanti.
7. Al fine di consentire l'efficiente svolgimento dell'operazione di fusione, il rimborso delle quote del Fondo oggetto di fusione sarà sospesa a partire dal 3 aprile 2017. Lo svolgimento dell'operazione di fusione non comporterà la sospensione della sottoscrizione e del rimborso delle quote del Fondo Anima Salvadanaio.

Parte E) - Informazioni chiave per gli Investitori relative al Fondo ricevente

Si raccomanda la lettura delle informazioni chiave per gli Investitori relative al Fondo ricevente, per il quale si rimanda al KIID fornito in allegato al presente Documento Informativo.

ALL. 1 INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI RELATIVE AL FONDO RICEVENTE