COMUNICAZIONE AI PARTECIPANTI

Documento di informazione per i Partecipanti al Fondo "Anima Reddito Consumer 2023" coinvolto 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 avente ad oggetto la **fusione per incorporazione del Fondo "Anima Reddito Consumer 2023" nel Fondo "Anima Sforzesco Plus - Classe A"** (appartenente al "Sistema Anima").

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 30/11/2023 l'operazione di fusione per incorporazione del Fondo "Anima Reddito Consumer 2023" (**"Fondo oggetto di fusione"**) nel Fondo "Anima Sforzesco Plus - 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 d'investimento compatibile.

Per i Fondi coinvolti nell'operazione di fusione il Depositario è **BNP Paribas S.A.** Succursale Italia e il revisore legale è **Deloitte & Touche S.p.A.**.

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 è stata sottoposta all'approvazione specifica della Banca d'Italia che ha rilasciato l'autorizzazione in data 4 gennaio 2024 con provvedimento n. 0011960/24.

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

L'operazione di fusione per incorporazione del Fondo "Anima Reddito Consumer 2023" nel Fondo "Anima Sforzesco Plus (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 dell'Investimento, 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 Sforzesco Plus, o ad altro Fondo della stessa SGR risultante da una operazione straordinaria relativa a tale Fondo (ad es. fusione)".*

La politica d'investimento del Fondo "Anima Reddito Consumer 2023" prevedeva un orizzonte temporale di 5 anni durante il quale il Fondo mirava ad una crescita del valore del capitale investito attraverso un portafoglio diversificato, ed inoltre a beneficiare del potenziale di crescita nel tempo dei settori "Consumer Staples" e "Consumer Discretionary" nonché alla distribuzione di una cedola annuale.
Tenuto conto del raggiungimento della scadenza dell'orizzonte temporale si è reso necessario procedere alla fusione del Fondo "Anima Reddito Consumer 2023" in quello di destinazione già individuato nel vigente Regolamento del predetto Fondo ("Anima Sforzesco Plus").

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 Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
Risultati attesi dall'investimento	Crescita - in un orizzonte temporale di 5 anni - del valore del capitale investito attraverso un portafoglio diversificato, mirando inoltre a beneficiare del potenziale di crescita nel tempo dei settori "Consumer Staples" e "Consumer Discretionary" nonché alla distribuzione di una cedola annuale.	Graduale incremento del valore del capitale investito. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

B.2.) Oggetto, politica d'investimento e altre caratteristiche

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
Oggetto		
- *Tipologia di strumenti finanziari*	Il Fondo, oltre che in depositi bancari, investe nei seguenti strumenti finanziari: - di natura obbligazionaria, obbligazioni convertibili e/o *cum warrant*; - del mercato monetario; - di natura azionaria; - derivati semplici (quali ad esempio *futures*; opzioni; *swap*; ecc...); - OICVM.	Oltre che in depositi bancari, investe nei seguenti strumenti finanziari: - di natura obbligazionaria, obbligazioni convertibili e/o *cum warrant*; - del mercato monetario; - di natura azionaria; - derivati semplici (quali ad esempio *futures*; opzioni; *swap*; ecc...); - OICVM e FIA questi ultimi anche di credito (di seguito "OICR).
- *Settore merceologico*	Gli strumenti finanziari sono selezionati tra tutti i settori merceologici.	-
- *Ambito geografico*	Componente obbligazionaria: qualsiasi mercato. Componente azionaria: qualsiasi mercato.	Componente azionaria: Paesi sviluppati. Componente obbligazionaria: Paesi sviluppati.
- *Rating*	-	Con riferimento alla componente obbligazionaria prevalentemente investimenti con merito di credito adeguato e in misura significativa investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di *rating*.
- *Grado di liquidità*	Strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC.	Strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC.
Politica di investimento e altre caratteristiche	- Investimento prevalente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o strumenti monetari, in parti di OICVM obbligazionari nonché in parti di OICVM flessibili di natura obbligazionaria. Emittenti sovrani, enti locali, organismi sovranazionali e societari.	- Investimento principale in strumenti finanziari del mercato obbligazionario e monetario. Emittenti sovrani ed assimilabili, organismi sovranazionali nonché emittenti societari.
- *Limiti di investimento*	- Investimento in strumenti finanziari di natura azionaria e/o in parti di OICVM azionari, in parti di OICVM bilanciati e di OICVM flessibili di	- Investimento, nel limite del 20% del valore complessivo netto, in strumenti finanziari azionari di emittenti a vario grado di capitalizzazione.

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
- *Limiti di investimento* (segue)	natura diversa da quelli di natura obbligazionaria nel limite del 45% del valore complessivo netto.	
	- Valuta di denominazione degli investimenti: qualsiasi valuta.	- Valuta di denominazione degli investimenti: Euro e/o valuta estera.
	- Esposizione al rischio di cambio: in misura contenuta.	- Esposizione al rischio di cambio: non superiore al 35% del totale delle attività.
	- Paesi emergenti: investimento non superiore al 20%.	- Paesi emergenti: residuale.
	- Depositi bancari: in misura contenuta.	- Depositi bancari: contenuto.
	- Investimento in OICVM, anche collegati: fino al 100% del valore complessivo netto del Fondo.	- OICR (OICVM e FIA), anche collegati: fino al 10% (FIA nel limite del 5%).
	-	- *Duration*: complessiva di portafoglio del Fondo (inclusi i derivati ed esclusi gli OICR) tendenzialmente compresa tra un minimo di 4,5 anni e un massimo di 6,5 anni.
- *Utilizzo dei derivati*	- L'utilizzo dei derivati è finalizzato a: - copertura dei rischi connessi con le posizioni assunte nel portafoglio del Fondo; - diverse da quelle di copertura tra cui: arbitraggio (per sfruttare i disallineamenti dei prezzi tra gli strumenti derivati ed il loro sottostante), riduzione dei costi di intermediazione, riduzione dei tempi di esecuzione, gestione del risparmio d'imposta, investimento per assumere posizioni lunghe nette o corte nette al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato.	- L'utilizzo dei derivati è finalizzato a: - copertura dei rischi connessi con le posizioni assunte nel portafoglio di ciascun Fondo; - diverse da quelle di copertura tra cui: arbitraggio (per sfruttare i disallineamenti dei prezzi tra gli strumenti derivati ed il loro sottostante), riduzione dei costi di intermediazione, riduzione dei tempi di esecuzione, gestione del risparmio d'imposta, investimento per assumere posizioni lunghe nette o corte nette al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato.

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
- *Utilizzo dei derivati* (segue)	L'esposizione complessiva in strumenti finanziari derivati non può essere superiore al valore complessivo netto del Fondo. Tale esposizione è calcolata secondo il metodo degli impegni, secondo quanto stabilito nella disciplina di vigilanza.	L'esposizione complessiva in strumenti finanziari derivati non può essere superiore al valore complessivo netto del Fondo. Tale esposizione è calcolata secondo il metodo degli impegni, secondo quanto stabilito nella disciplina di vigilanza.
***Benchmark* o altro parametro di riferimento**	In luogo del *benchmark* è stata individuata la seguente misura di volatilità del Fondo coerente con la misura di rischio espressa. Volatilità (*standard deviation* annualizzata) pari a 4,99%.	20% JP Morgan EMU (Gross Total Return - in Euro); 30% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - in Euro); 20% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 15% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro); 10% MSCI EMU (Net Total Return - in Euro); 5% MSCI World (Net Total Return - in Euro).
Stile di gestione e tecniche di investimento	*Absolute Return Fund* *Stile di gestione*: il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun *benchmark*. La SGR attua una gestione di tipo flessibile. Gli investimenti di natura obbligazionaria e monetaria sono effettuati sulla base di un'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 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).	*Market Fund* *Stile di gestione*: il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un *benchmark*, pertanto il gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati. Gli investimenti sono effettuati, per la parte obbligazionaria, sulla base di una analisi macroeconomica delle principali variabili delle maggiori economie mondiali, con particolare attenzione alle politiche monetarie messe in atto dalle Banche Centrali, nonché sulla base di un'analisi di bilancio e di credito delle società emittenti sui mercati obbligazionari (ad es.: *ratios* patrimoniali, livelli di indebitamento, differenziali di rendimento rispetto ad attività prive di rischio).

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
Stile di gestione e tecniche di investimento (segue)	Sono considerate, inoltre, le opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sulla parte breve delle curve dei tassi dei diversi emittenti considerati. Per la componente azionaria, la gestione mira, inoltre, a beneficiare del potenziale di crescita nel medio lungo periodo tipicamente espresso dai titoli azionari riconducibili ai settori dei beni di prima necessità e dei beni voluttuari attraverso l'esposizione dinamica, anche mediante strumenti finanziari derivati su singoli titoli e/o su indici, a società quotate sulle principali borse internazionali operanti, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, nella produzione e distribuzione di beni di prima necessità, prodotti di largo consumo, alimenti e bevande, prodotti per la casa e l'igiene personale, automezzi e componenti, prodotti durevoli e tessili, nonché società operanti nella fornitura di servizi al consumatore e di mezzi di comunicazione. L'esposizione ai due settori indicati viene definita dal gestore in ragione delle condizioni dei mercati sottostanti e delle relative aspettative circa la loro possibile evoluzione prospettica. Nel corso della vita del Fondo, si procede ad un attento monitoraggio volto ad attuare eventuali aggiustamenti tattici finalizzati a ridurre il rischio del portafoglio complessivo, in ragione delle condizioni di mercato. Di conseguenza, in particolari situazioni di mercato il Fondo potrebbe essere investito, anche totalmente, in strumenti finanziari obbligazionari a breve termine e/o del mercato monetario e/o in liquidità e/o parti di OICVM specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe.	Per la parte azionaria gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche e industriali per la determinazione dei pesi dei singoli Paesi e settori, analisi economico-finanziarie per la selezione principalmente di aziende presentano un profilo di investimento interessante in relazione a parametri di valutazione ritenuti significativi. Saranno, inoltre, privilegiati titoli di società che si contraddistinguono per un'attenzione particolare nei confronti dei criteri di tipo ambientale, sociali e di *governance* (c.d. "Environmental, Social and corporate Governance factors" - ESG). A tal fine, la SGR si avvale di un modello proprietario per valutare il posizionamento degli emittenti rispetto ai citati criteri ESG. Saranno, infine, tendenzialmente esclusi gli investimenti diretti in strumenti finanziari di emittenti che operano nei settori legati alla produzione di sigarette e di altri prodotti contenenti tabacco, nel settore della produzione di armi nucleari, nonché nell'ambito della gestione di casinò e case da gioco (la classificazione settoriale degli emittenti è effettuata sulla base dell'attività commerciale prevalente rilevato dai principali info provider). Saranno, inoltre, tendenzialmente escluse società i cui ricavi riconducibili all'utilizzo, alla produzione o alla commercializzazione di carbone termico superino una quota massima (rispetto ai ricavi totali) indicata nell'allegato al Prospetto e nella disclosure ex art. 10 SFDR.

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
Stile di gestione e tecniche di investimento (segue)	Il processo di selezione degli OICR prende avvio dall'analisi della tipologia di specializzazione di ogni *asset manager*, del relativo stile di gestione, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari oggetto d'investimento. La selezione mira a identificare OICR (anche collegati) gestiti da società che evidenzino qualità del team di gestione, consistenza e persistenza dei risultati, ovvero che, a giudizio del gestore, in relazione alla strategia seguita rappresentino un'opportunità d'investimento in ragione del contesto di mercato. A tal fine, oltre alle potenzialità di *performance* prospettiche, vengono valutati elementi quali: rischiosità, profilo di liquidità, incidenza dei costi, accesso al portafoglio sottostante e grado di conoscenza delle scelte gestionali assunte.	Il Fondo si qualifica come prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG), ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Inoltre, il Fondo potrebbe investire in attività ecosostenibili ma tali investimenti non sono di per sé decisivi per il perseguimento delle caratteristiche ambientali.
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: - il Fondo ricevente promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088; - investimento in strumenti finanziari di natura azionaria inclusi i derivati nel limite del 45% del valore complessivo netto per il Fondo oggetto di fusione e nel limite del 20% per il Fondo ricevente; - ambito geografico: per il Fondo oggetto di fusione per la componente obbligazionaria e componente azionaria: qualsiasi mercato, per il Fondo ricevente per la componente azionaria e componente obbligazionaria: Paesi sviluppati; - OICVM, anche collegati: variazione da investimento fino al 100% a 10%; - Parametro di riferimento: da misura di volatilità (*standard deviation* annualizzata) individuata in misura pari a 4,99% a *benchmark*; - variazione dello stile di gestione: da Absolute Return Fund a Market Fund ed introduzione della "Policy ESG" per l'analisi, la valutazione e la classificazione degli emittenti in funzione di fattori ambientali, sociali e di *governance*.	

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

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
Indicatore sintetico di rischio	1 2 **3** 4 5 6 7	1 **2*** 3 4 5 6 7
Rischi rilevanti non rappresentati dall'Indicatore (se sostanzialmente diversi)	I rischi che rivestono importanza significativa per il Fondo e che non sono adeguatamente rilevati dall'Indicatore sintetico sono: ***Rischio di credito:*** il rischio che l'emittente di uno strumento finanziario non assolva, in tutto o in parte, agli obblighi di rimborso del capitale e di pagamento degli interessi. ***Rischio controparte:*** il rischio che la controparte di un'operazione di strumenti finanziari derivati OTC o di tecniche di efficiente gestione di portafoglio non adempia l'impegno assunto alle scadenze previste dal contratto. Tale rischio può essere mitigato mediante la ricezione di garanzie da parte della controparte. ***Rischi connessi all'investimento in strumenti finanziari derivati:*** il rischio che le strategie realizzate tramite l'utilizzo di strumenti finanziari derivati possano provocare sostanziali perdite.	I rischi che rivestono importanza significativa per il Fondo e che non sono adeguatamente rilevati dall'Indicatore sintetico sono: ***Rischio di credito:*** il rischio che l'emittente di uno strumento finanziario non assolva, in tutto o in parte, agli obblighi di rimborso del capitale e di pagamento degli interessi.
Sintesi delle differenze	Il Fondo ricevente si colloca nella categoria di rischio più bassa. * Con riferimento al grado di rischio riportato nel Documento di informazione si precisa che per il Fondo ricevente, a far data dal 1° gennaio 2023 è stato adottato il documento contenente le informazioni chiave (KID) di cui al Regolamento (UE) n. 1286/2014, pertanto viene calcolato ai sensi del Regolamento Delegato (UE) 2021/2268 recante modifica delle norme tecniche di regolamentazione stabilite dal Regolamento delegato (UE) 2017/653. Per il Fondo oggetto di fusione sono presenti il Rischio di controparte e i Rischi connessi all'investimento in strumenti finanziari derivati, oltre al rischio di credito già previsto per il Fondo ricevente.	

B.4.) Regime dei proventi

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
Regime dei proventi - *Tempistica di distribuzione* - *Percentuale distribuibile*	Fondo a distribuzione dei proventi. - Annuale (Periodo di riferimento 1° gennaio - 31 dicembre); - Cedola sulla base della *performance* realizzata nel Periodo di riferimento in misura almeno pari all'1,00% e non superiore al 2,50% del valore unitario della quota calcolato il primo giorno lavorativo del periodo medesimo.	Il Fondo nella "Classe A" è del tipo a capitalizzazione dei proventi.
Sintesi delle differenze	Il Fondo ricevente si caratterizza come Fondo a capitalizzazione dei proventi, pertanto i proventi realizzati non saranno più distribuiti ai Partecipanti ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.	

B.5.) Regime delle spese

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
Spese "una tantum" prelevate prima o dopo l'investimento		
- *Spese di sottoscrizione e di rimborso*	*Commissioni di sottoscrizione:* non previste. *Commissioni di rimborso:* applicata sull'importo risultante dal prodotto tra il numero di quote da rimborsare e il "valore medio di collocamento" interamente accreditata al Fondo, secondo le modalità ed i valori massimi di seguito indicati:	*Commissioni di sottoscrizione:* 3%. *Commissioni di rimborso:* non previste.

Intervallo (*)	Commissione di rimborso massima
Nel corso del primo anno	3,25%
Nel corso del secondo anno	2,60%
Nel corso del terzo anno	1,95%
Nel corso del quarto anno	1,30%
Nel corso del quinto anno	0,65%
A decorrere dal sesto anno	0%

* dal termine del Periodo di Collocamento.

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
- *Diritti fissi*	a) 8,00 Euro per ogni operazione di sottoscrizione; se il Partecipante, nel Modulo di sottoscrizione, opta per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico, il diritto fisso è pari a 6,00 Euro;	a) un diritto fisso pari a 8,00 Euro per ogni versamento, sia iniziale che successivo; se il Sottoscrittore opta, nel Modulo di sottoscrizione, per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico, il diritto fisso è pari a 6,00 Euro;
	b) 2,00 Euro per l'operazione di stacco cedola; se il Partecipante, nel Modulo di sottoscrizione o successivamente opta per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico, non è applicato alcun diritto fisso;	b) un diritto fisso pari a 8,00 Euro per il versamento iniziale effettuato all'apertura del Piano di Accumulo (PAC e PASS) e del Piano di Accumulo Multiplo nonché pari a 1,25 Euro per ciascun versamento successivo relativo al Piano di Accumulo e pari a 1,50 Euro per ciascun versamento successivo relativo a un Piano di Accumulo Multiplo; se il Sottoscrittore opta, nel Modulo di sottoscrizione, per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico, il diritto fisso è pari rispettivamente a 6,00 Euro per il versamento iniziale nonché, limitatamente al Piano di Accumulo, pari a 0,75 Euro per ciascun versamento successivo;
	c) 10,00 Euro per l'emissione di ogni certificato richiesto;	c) un diritto fisso pari a 5,00 Euro per il primo versamento nell'ambito di investimenti programmati nonché pari a 2,50 Euro per ogni versamento successivo;
	d) 75,00 Euro per ogni pratica di successione.	d) un diritto fisso nella misura massima di 300,00 Euro per l'adesione ai Servizi Ribilancia il Portafoglio e Rialloca i Profitti;
		e) un diritto fisso pari a 7,00 Euro per ogni operazione di passaggio tra Fondi nonché tra Classi, diversa da quelle effettuate nell'ambito di operazioni passaggio tra Fondi programmato (*switch* programmato); se il Sottoscrittore, nel Modulo

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
- *Diritti fissi* (segue)	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 e tasse, ai sensi delle disposizioni normative tempo per tempo vigenti, 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.	di sottoscrizione opta per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico il diritto fisso è pari a 5,00 Euro. Sono esclusi gli *switch* automatici previsti nel Piano di Accumulo Multiplo, per i quali non si applica alcun diritto fisso Non vengono fatti gravare diritti fissi: - sulle operazioni di passaggio dal Fondo Anima Liquidità Euro agli altri Fondi; - sulle operazioni di passaggio tra quote di Fondi nella medesima "Classe N"; - sulle operazioni di passaggio tra Fondi oggetto del Servizio Ribilancia il Portafoglio e Rialloca i Profitti; f) un diritto fisso pari a 8,00 Euro per ogni operazione di rimborso (diversa da quelle effettuate nell'ambito di un rimborso programmato); se il Partecipante, nel Modulo di sottoscrizione, opta per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico il diritto fisso è pari a 6,00 Euro; g) un diritto fisso pari a 2,50 Euro per ogni operazione di rimborso programmato nell'ambito del "Servizio Cedola su Misura" nonché per ogni operazione di passaggio tra Fondi programmato (*switch* programmato); h) un diritto fisso per il rimborso delle spese amministrative per l'emissione e il frazionamento di certificati fisici nonché per la conversione dei certificati da portatore a nominativi, pari a 10,00 Euro per ogni nuovo certificato;

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
- *Diritti fissi* (segue)		i) 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; j) un diritto fisso per ogni pratica di successione pari a 75,00 Euro; k) le 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; l) nel limite della copertura degli oneri effettivamente sostenuti che saranno di volta in volta indicati al Partecipante, le spese sostenute per ogni versamento effettuato mediante autorizzazione permanente di addebito in conto SDD finanziario e relativi costi accessori nonché il rimborso delle spese di spedizione e di assicurazione per l'invio dei mezzi di pagamento.
- *Spese di switch*	Non previste, si applicano le commissioni di sottoscrizione eventualmente previste nel Fondo di destinazione.	Una commissione in misura massima determinata come segue: - 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: 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

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
- *Spese di switch* (segue) **Le spese sono indicate nelle loro misure massime**		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.
Spese correnti / Costi ricorrenti [1] (riferite al 2023)	1,62%	1,44%
- *di cui provvigione di gestione*	- Nel Periodo di Collocamento: 0,20%. - Durante l'Orizzonte Temporale dell'Investimento e per il periodo successivo: 0,65%.	1,30%
- *di cui commissioni del Depositario*	0,06%	0,06%
- *di cui commissioni di collocamento*	3,25% del capitale complessivamente raccolto ed è successivamente ammortizzata, linearmente in 5 anni, mediante addebito settimanale sul valore complessivo netto del Fondo.	Non sono previste commissioni di collocamento.
Costi di transazione *(mediamente applicati negli ultimi tre anni)*	0,02%	0,05%

[1] Le spese correnti/Costi ricorrenti 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 Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
Spese prelevate a determinate condizioni specifiche - *Commissioni legate al rendimento:* - *Meccanismo di calcolo* - *% applicata rispetto al NAV*	Se il Differenziale tra la variazione percentuale del valore netto della quota del Fondo e la variazione percentuale del Parametro di riferimento [Tasso d'interesse dell'1% annuo] è superiore rispetto all'ultimo High Watermark Relativo (HWR) si calcola la differenza tra il suddetto Differenziale e l'HWR (*overperformance*). L'*overperformance* viene moltiplicata per una aliquota pari al 20%. La commissione di incentivo viene applicata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo nel giorno di riferimento per il calcolo ed il valore complessivo netto medio della stessa. Nell'esercizio chiuso al 29 dicembre 2023, la commissione legata al rendimento (commissione di *performance*) è stata pari a 0,11%.	Se la variazione percentuale del valore netto della quota della Classe è superiore alla variazione percentuale del relativo Parametro di riferimento [20% JP Morgan EMU (Gross Total Return - in Euro); 30% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - in Euro); 20% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 15% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro); 10% MSCI EMU (Net Total Return - in Euro); 5% MSCI World (Net Total Return - in Euro)] nel medesimo Periodo di calcolo e se eventuali *underperformance*, realizzate nel Periodo di riferimento ai fini del recupero delle perdite (come definito nel Regolamento), siano state recuperate, si calcola la differenza fra le due variazioni (*overperformance*). L'*overperformance* viene moltiplicata per una aliquota pari al 20%. La commissione di *performance* è applicabile anche nel caso in cui, nel Periodo di calcolo, il Fondo abbia registrato una *performance* negativa ma comunque superiore a quella del Parametro di riferimento. La commissione di incentivo viene applicata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto della Classe nel giorno di riferimento per il calcolo ed il valore complessivo netto medio della stessa. 0,02%* del valore dell'investimento all'anno. * *mediamente negli ultimi cinque anni.*

Le modalità di calcolo delle provvigioni di incentivo previste dalla normativa vigente richiedono di moltiplicare l'entità percentuale prevista per il minor ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo nel giorno di calcolo e il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo cui si riferisce la performance. Tali modalità di calcolo delle provvigioni di incentivo consentono di per sé di garantire un equo trattamento dei Partecipanti al Fondo oggetto di fusione, tenuto conto che nel calcolo del valore complessivo netto medio viene considerato il solo patrimonio del Fondo ricevente sino alla data di efficacia dell'operazione di fusione e, solo successivamente a tale data, anche il patrimonio del Fondo oggetto di fusione.

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
Sintesi delle differenze sostanziali	Con riguardo al regime delle spese, le differenze sostanziali derivanti dall'operazione di fusione, possono essere così sintetizzate: - eliminazione delle **commissioni di collocamento** e delle **commissioni di rimborso**, introduzione delle **commissioni di sottoscrizione** in misura pari al 3%; - introduzione del regime "agevolato" delle commissioni di *switch*; - diversa articolazione dei **diritti fissi**, in considerazione delle diverse e ulteriori modalità di sottoscrizione e rimborso previste dal Fondo ricevente; - applicazione della **commissione di incentivo** con modalità High Watermark Relativo (HWR) per il Fondo oggetto di fusione e a *benchmark* per il Fondo ricevente. *A seguito dell'efficacia dell'operazione di fusione, ai fini del calcolo della commissione di passaggio applicata ad eventuali successive operazioni di passaggio disposte dai Partecipanti, sarà presa in considerazione l'aliquota prevista per le operazioni di sottoscrizione del Fondo ricevente, in luogo dell'aliquota prevista per le operazioni di sottoscrizione del Fondo oggetto di fusione.*	

B.6.) Rendiconti dei Fondi

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
Fonti di riferimento per la pubblicazione del valore della quota	Il valore unitario della quota è pubblicato 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.	
Sintesi delle differenze sostanziali	Con riguardo alla periodicità di calcolo del valore della quota, le differenze sostanziali derivanti dall'operazione di fusione, possono essere così sintetizzate: - cadenza della periodicità di calcolo del valore della quota, settimanale per il Fondo oggetto di fusione e giornaliera per il Fondo ricevente.	

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

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
Modalità di sottoscrizione	- Versamento in un'unica soluzione; - operazioni di passaggio tra Fondi; - tecniche di comunicazione a distanza.	- Versamento in un'unica soluzione ("PIC"); - Piani di Accumulo ("PAC"); - Piani di Accumulo Multipli ("PAM"); - Servizi "Raddoppia in Controtendenza", "Ribilancia il Portafoglio" e "Rialloca i Profitti"; - investimenti programmati; - operazioni di passaggio tra Fondi; - tecniche di comunicazione a distanza.
Importi minimi di sottoscrizione (iniziale)	2.000,00 Euro	500,00 Euro
Versamenti successivi	500,00 Euro	500,00 Euro
Piani di Accumulo - *durata*	Non previsti.	L'adesione al PAC/PAM si attua mediante apposito Modulo in cui sono indicati: - Valore Nominale del Piano; - 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; - in caso di sottoscrizione di un Piano di Accumulo Multiplo, i Fondi prescelti (fino ad un massimo di 6). In caso di sottoscrizione di un Piano di Accumulo Multiplo, il Sottoscrittore dovrà inoltre indicare l'importo iniziale unitario destinato a ciascuno dei Fondi prescelti che rimarrà invariato per tutta la durata del Piano.
- *frequenza*		Versamenti periodici: il numero può, a scelta del Sottoscrittore, essere compreso tra un minimo di 12 versamenti ed un massimo di 500.

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
- *importo minimo unitario*		Importo minimo unitario di ciascun versamento, ad eccezione del Piano di Accumulo Multiplo: è uguale o multiplo di 50,00 Euro, al lordo degli oneri di sottoscrizione. Nel caso di adesione al Piano di Accumulo Multiplo, l'importo minimo unitario di ciascun versamento è uguale o multiplo di 50,00 Euro, con un minimo di 100,00 Euro, al lordo degli oneri di sottoscrizione.
Rimborsi programmati	Non previsti.	*Condizione:* immissione delle quote nel certificato cumulativo. Il rimborso programmato avviene mediante adesione al "Servizio Cedola su Misura", indicando: - 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 100,00 Euro; - l'istituto e il relativo conto corrente sul quale accreditare le somme disinvestite.
- *frequenza*		
- *importo minimo unitario*		

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente (post fusione)
	Anima Reddito Consumer 2023	Anima Sforzesco Plus (Classe A)
Operazioni di passaggio tra Fondi	Contestualmente al rimborso di quote del Fondo, il Partecipante ha facoltà di sottoscrivere quote di altri Fondi/Comparti della SGR.	Contestualmente al rimborso di quote di un Fondo il Sottoscrittore ha facoltà di sottoscrivere quote di altri Fondi della SGR (escluse le quote "Classe N" dei Fondi appartenenti al "Sistema Anima"), nel rispetto degli importi minimi di versamento ed alle condizioni previste dai rispettivi Regolamenti. 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.
- *modalità di esecuzione*	L'operazione di passaggio tra Fondi/Comparti può essere effettuata direttamente, ovvero per il tramite dei Soggetti Collocatori, che provvedono a trasmettere le richieste alla SGR entro il giorno successivo a quello di ricezione. Le operazioni di passaggio tra Fondi/Comparti possono avvenire per richiesta scritta o anche mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.	L'operazione di passaggio tra Fondi può essere effettuata direttamente ovvero per il tramite dei Soggetti Collocatori, che provvedono a trasmettere le richieste entro il giorno successivo a quello di ricezione. Le operazioni di passaggio tra Fondi possono avvenire per richiesta scritta o anche mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.
Abbinamento alla stipulazione di servizi collaterali o a altri servizi	Non previsti.	Servizio "Rialloca i Profitti" Servizio "Ribilancia il Portafoglio" Servizio "Raddoppia in Controtendenza" Servizio "Cedola su Misura".
Sintesi delle differenze sostanziali	Con riguardo alle modalità di sottoscrizione e rimborso delle quote dei Fondi, le differenze sostanziali derivanti dall'operazione di fusione, possono essere così sintetizzate: - il Fondo ricevente prevede ulteriori modalità di sottoscrizione/rimborso delle quote rispetto al Fondo oggetto di fusione (es. Piani di Accumulo, Piani di Accumulo Multipli, rimborsi programmati, investimenti programmati, e 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 del tempestivo ribilanciamento del portafoglio successivamente al perfezionamento della stessa.

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 Reddito Consumer 2023")
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 2023, non verranno distribuiti ai Partecipanti ma resteranno compresi nel patrimonio dello stesso.

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

1. I Partecipanti al Fondo oggetto di fusione 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 d'investimento analoga e gestito dalla stessa SGR. Tali diritti potranno essere esercitati dal momento di ricezione del presente Documento di informazione fino al **5 aprile 2024**, 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 che non si avvalgono delle suddette facoltà possono esercitare i loro diritti quali Partecipanti al Fondo ricevente a partire dal 15 aprile 2024.

3. I Partecipanti ai Fondi coinvolti nell'operazione di fusione, a partire dal 26 aprile 2024 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 (12 aprile 2024). 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 e data prevista di efficacia dell'operazione

1. Gli effetti della fusione decorreranno dal **15 aprile 2024**. 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 12 aprile 2024 (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 12 aprile 2024; detto valore verrà calcolato il 15 aprile 2024.

3. La prima valorizzazione della quota del Fondo ricevente dopo l'operazione di fusione sarà quella relativa al 15 aprile 2024 calcolata il 16 aprile 2024.

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 dal 16 aprile 2024, 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 sospeso a partire dall'8 aprile 2024.

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 KID fornito in allegato al presente Documento Informativo.

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