



Società di gestione del risparmio
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento
del socio unico Anima Holding S.p.A.

Informazioni chiave per gli Investitori (KIID)

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Sistema Anima Anima Liquidità Euro

ISIN portatore Classe AM: IT0005359341

Categoria Assogestioni:
Mercato monetario Euro

Fondo comune monetario di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE e del Regolamento UE 2017/1131 sui Fondi comuni monetari.

Società di Gestione (SGR): ANIMA SGR S.p.A. - Soggetta all'attività di direzione e coordinamento del socio unico Anima Holding S.p.A.

Obiettivi e politica di investimento

Obiettivi e politica di investimento del Fondo: è un Fondo comune monetario *standard* con valore patrimoniale netto variabile (FCM di tipo VNAV) che ha l'obiettivo di offrire rendimenti in linea con i tassi del mercato monetario e di mantenere il valore dell'investimento.

Principali categorie di strumenti finanziari oggetto di investimento: strumenti finanziari emessi o garantiti dalle amministrazioni nazionali degli Stati membri dell'Unione Europea appartenenti all'Unione Monetaria Europea (di seguito "Stati membri" o singolarmente "Stato membro") o dalle loro banche centrali. L'investimento in strumenti del mercato monetario emessi o garantiti da un'autorità centrale o dalla banca centrale di uno Stato membro che non abbiano ottenuto una valutazione interna della qualità creditizia favorevole è contenuto. Gli strumenti del mercato monetario emessi o garantiti da un'autorità centrale o dalla banca centrale già presenti nel portafoglio che, successivamente alla data di acquisto, non rientrino più tra quelli con valutazione interna della qualità creditizia favorevole possono essere detenuti sino alla relativa scadenza, anche se presenti in misura superiore al limite indicato. Il Fondo può investire fino al 100% delle sue attività in strumenti del mercato monetario di uno stesso emittente quando sono rispettate tutte le seguenti condizioni:

- gli strumenti sono emessi o garantiti, dalle amministrazioni nazionali o dalle banche centrali degli Stati membri;
- il Fondo detiene almeno sei emissioni diverse dell'emittente;
- il valore di ciascuna emissione non supera il 30% delle attività del Fondo.

Gli strumenti finanziari sono denominati in Euro. Investimento in depositi bancari fino al 100% del totale delle attività del Fondo.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati per finalità di copertura del tasso d'interesse.

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio-rendimento del Fondo.

Inoltre, si precisa che:

- il Fondo comune monetario non è un investimento garantito;
- il Fondo comune monetario non gode di sostegno esterno che ne garantisca la liquidità o ne stabilizzi il NAV per quota;
- l'investimento in un Fondo comune monetario è diverso dall'investimento in depositi, con particolare riferimento al rischio di fluttuazione del capitale investito nel Fondo;
- il rischio di perdita del capitale ricade sull'Investitore.

Rimborso delle quote: in qualsiasi giorno lavorativo è possibile richiedere il rimborso parziale o totale delle quote detenute.

Parametro di riferimento (c.d. benchmark): 100% ICE BofAML Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli Indici o presenti in proporzioni diverse.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

Proventi: il Fondo è di tipo ad accumulazione dei proventi.

Profilo di rischio-rendimento

I dati storici utilizzati per calcolare l'Indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.



Il Fondo è stato classificato nella categoria **1**, in quanto la variabilità dei rendimenti settimanali (integrati con i rendimenti settimanali del *benchmark* per il periodo antecedente il cambio della politica d'investimento) conseguiti negli ultimi 5 anni è pari o superiore a 0% e inferiore a 0,5%.

La categoria di rischio-rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. La categoria più bassa dell'Indicatore non indica un investimento privo di rischio.

Altri rischi che rivestono importanza significativa per il Fondo e che non sono adeguatamente rilevati dall'Indicatore sintetico:

Rischio di credito: il 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.

Spese

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Fondo inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Queste spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento.

| Spese "una tantum" prelevate prima o dopo l'investimento | |
|---|--------------|
| Spese di sottoscrizione - Classe AM | 0% |
| Spese di rimborso - Classe AM | 0% |
| Percentuale massima che può essere prelevata dal capitale prima che venga investito | |
| Spese prelevate dal Fondo in un anno | |
| Spese correnti - Classe AM | 0,51% |
| Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche | |
| Commissioni legate al rendimento (<i>performance</i>) | non previste |

Spiegazione delle spese e dichiarazione sulla loro importanza

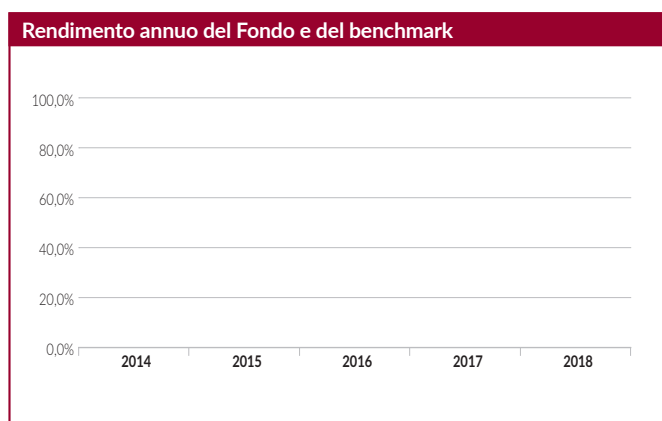
È prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

Le **spese correnti**, espresse su base annua, si riferiscono alle spese sostenute dal Fondo nell'anno precedente. Tale misura può variare da un anno all'altro. Sono escluse le commissioni di *performance* e i costi di transazione del portafoglio. Le spese correnti includono i costi degli eventuali OICR sottostanti; con riferimento agli OICR collegati i relativi costi sono stornati secondo la normativa vigente. Tenuto conto che la Classe è di nuova istituzione, la misura indicata è stata stimata sulla base del totale delle spese previste per l'anno 2019.

L'Investitore può informarsi circa l'importo effettivo delle spese e dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o i distributori.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia alla relativa sezione del Prospetto del Fondo (Parte I, sez. c) disponibile sul sito internet: www.animasgr.it

Risultati passati



Poiché la Classe è di nuova istituzione, non sono disponibili i dati relativi ai risultati ottenuti nel passato.

La Classe è operativa dal 12 aprile 2019.

Informazioni pratiche

- Depositario: BNP Paribas Securities Services S.C.A. - Succursale di Milano.
- Ulteriori informazioni sul Fondo, copie del Prospetto, dell'ultima Relazione annuale e della Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili gratuitamente sul sito web della Società di Gestione, <http://www.animasgr.it>, nonché presso la sede della Società medesima e i distributori. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario. Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del comitato remunerazioni, sono disponibili sul sito web della Società. Una copia cartacea o un diverso supporto durevole contenente tali informazioni saranno forniti gratuitamente agli Investitori che ne faranno richiesta.
- La sottoscrizione delle quote del Fondo può avvenire mediante versamento in unica soluzione o mediante Piani di Accumulo.

L'importo minimo per la sottoscrizione in unica soluzione è di 500,00 Euro. Per maggiori informazioni in merito alle modalità di sottoscrizione si rinvia al Prospetto.

- Il valore unitario della quota, calcolato ogni giorno lavorativo, ossia un giorno compreso tra il lunedì e il venerdì, (ad eccezione dei giorni di festività nazionali italiane e/o di chiusura della Borsa italiana), è pubblicato quotidianamente sul sito internet della Società di Gestione www.animasgr.it. È, altresì, reperibile su "Il Sole 24 ORE".
- Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'Investitore. Per ulteriori dettagli l'Investitore può rivolgersi al proprio consulente o al distributore.

ANIMA SGR S.p.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

ANIMA SGR S.p.A. è autorizzata in Italia dalla Banca d'Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le "Informazioni chiave per gli Investitori" qui riportate sono valide alla data del 12 aprile 2019.