

Cosa è

È un fondo **Obbligazionario Euro Governativo Medio/Lungo Termine** del Sistema Anima che rientra nella **"Linea Mercati"**, alla quale appartengono prodotti di tipo tradizionale, ciascuno dei quali investe in un preciso mercato.
I risultati della gestione si confrontano con un parametro di riferimento (detto *benchmark*).

Cosa fa

Politica di investimento

Investe almeno il 70% in obbligazioni e/o strumenti del mercato monetario di emittenti con elevato merito di credito appartenenti all'area Euro.

L'investimento in emittenti sovrani, titoli garantiti da Stati sovrani, organismi sovranazionali è almeno il 70% mentre in emittenti societari è tra il 10% e il 30%.

Possibilità di investire in depositi bancari.

Il fondo non è esposto al rischio di cambio.

La composizione effettiva è riportata nella sezione che segue, denominata "Portafoglio tendenziale".

Portafoglio tendenziale

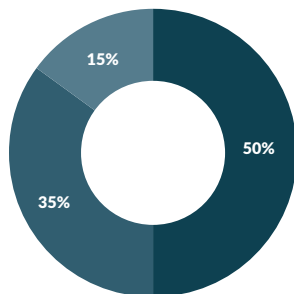
- Investimenti obbligazionari: 90%
- Liquidità/Depositi bancari: 10%

- Durata finanziaria: min 2 anni max 4 anni

Benchmark

Questo fondo confronta le scelte e i risultati di gestione con un indice o un paniere di riferimento (*benchmark**):

- 50% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT
Mercato monetario italiano
- 35% JP Morgan EMU
Mercato obbligazionario governativo area Euro
- 15% ICE BofAML Euro Large Cap Corporate
Mercato obbligazionario corporate area Euro



* tutti gli indici sono espressi in Euro salvo ove diversamente indicato.

Profilo di rischio-rendimento

Livello di volatilità pari o superiore a 2% e inferiore a 5%

Rischio più basso



La categoria indicata potrebbe cambiare nel tempo. Per ulteriori dettagli relativi al profilo di rischio-rendimento del fondo si rimanda al KIID.

Perché sottoscriverlo

- ▶ Punta a realizzare un **graduale incremento del valore del capitale investito** scegliendo titoli obbligazionari in un'ottica di medio periodo.
- ▶ Pone particolare **attenzione al rischio di tasso e all'allocazione** tra titoli di emissione governativa o societaria.
- ▶ Risponde alle **esigenze di investimento e diversificazione** dei risparmiatori sul **mercato obbligazionario dell'area Euro**.
- ▶ Disponibile anche in classe con **cedola annuale** (classe AD**).

Stile di gestione

La gestione è di tipo **attivo**, ovvero si realizza con un'attività di selezione dei titoli in portafoglio che si confronta con un *benchmark* di riferimento.

Tale approccio prevede:

- ▶ una costante **analisi del contesto economico-finanziario** volta ad individuare ed anticipare i possibili scenari evolutivi;
- ▶ l'identificazione delle **scelte tattiche** (ad esempio tematiche o settoriali) da applicare al portafoglio al fine di beneficiare degli scenari e tendenze individuate;
- ▶ una **rigorosa analisi** dell'affidabilità e delle potenzialità dei singoli emittenti su cui investire con l'obiettivo di individuare le migliori opportunità d'investimento sul mercato.

** Per il calcolo della cedola viene considerato il valore unitario della quota calcolato il primo giorno lavorativo del periodo di riferimento. L'importo da distribuire potrà anche essere superiore al risultato conseguito dal fondo, rappresentando in tal caso rimborso di capitale. Per maggiori informazioni si rimanda al Regolamento di gestione del fondo.

Carta d'identità

Denominazione	Anima Obbligazionario Euro	
Categoria Assogestioni	Obbligazionari Euro Governativi Medio/Lungo Termine	
	classe A	classe AD*
Data di avvio (1° valorizz. quota)	28/03/2000	14/04/2017
Codice ISIN	IT0001415899	IT0005221970
Valorizzazione del NAV	giornaliera	
Società di gestione	ANIMA Sgr	

* Classe a distribuzione dei proventi.

La cedola (classe AD*)

La **determinazione**: l'ammontare sarà calcolato sulla base dei proventi conseguiti nell'esercizio di riferimento (1° gennaio - 31 dicembre), con un minimo dello 0,5% e un massimo del 2% del valore unitario della quota. L'importo da distribuire potrà anche essere superiore al risultato conseguito dal fondo (variazione del valore della quota rettificata dell'eventuale provento unitario distribuito nel corso del periodo di riferimento), rappresentando in tal caso rimborso di capitale.

L'**incasso**: la distribuzione avverrà entro il 31 marzo di ogni anno a partire da marzo 2018. La cedola verrà accreditata sul c/c o tramite assegno di traenza o con assegno circolare non trasferibile. Il cliente, all'atto della sottoscrizione o successivamente, può scegliere il reinvestimento dei proventi nel fondo.

Come sottoscrivere

	classe A	classe AD*
Versamenti unici (PIC)		
Importo iniziale	minimo € 500	minimo € 2.000
Importo successivo	minimo € 500	minimo € 500
Piano d'accumulo (PAC)		
Importo rata iniziale	€ 50 (o suoi multipli)	€ 50 (o suoi multipli) per un totale minimo di € 2.000
Importo rate successive	€ 50 (o suoi multipli)	€ 50 (o suoi multipli)
Totale versamenti	min. 12 max. 500	min. 12 max. 500

Quanto costa

Commissioni	classe A	classe AD*
Commissioni di sottoscrizione	massimo 3,00%	massimo 3,00%
Commissioni di gestione (annue)	0,80%	0,80%
Commissioni di incentivo	non previste	non previste

Diritti fissi

Per sottoscrizione PIC	€ 8,00
Per primo versamento PAC	€ 8,00
Per ogni versamento successivo PAC	€ 1,25
Per rimborso	€ 8,00
Per switch (in entrata sia tra fondi che classi)	€ 7,00
Per richieste certificati	€ 10,00
Per switch programmato/servizio cedola su misura	€ 2,50
Per stacco cedola (classe AD*)	€ 2,00

Sono illustrati i principali costi del prodotto. Per il dettaglio completo si rimanda alla documentazione d'offerta.

Meno carta, più euro!

Richiedi le lettere di conferma operazione via e-mail, anziché per posta, e risparmi 2 euro (escluso switch programmato/servizio cedola su misura) e 0,50 euro per i versamenti successivi PAC.

Avvertenze: Prima dell'adesione leggere il KIID, che il proponente l'investimento deve consegnare prima della sottoscrizione nonché il Prospetto pubblicato e disponibile presso la sede della società, i soggetti incaricati della distribuzione e sul sito internet www.animasgr.it. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Il collocamento del prodotto è sottoposto alla valutazione di appropriatezza o adeguatezza prevista dalla normativa vigente. ANIMA Sgr si riserva il diritto di modificare in ogni momento le informazioni riportate. Il valore dell'investimento e il rendimento che ne deriva possono aumentare così come diminuire e, al momento del rimborso, l'investitore potrebbe ricevere un importo inferiore rispetto a quello originariamente investito. Nel caso di stacco cedola, l'importo da distribuire potrà anche essere superiore al risultato conseguito dal fondo, rappresentando in tal caso rimborso di capitale. Per maggiori informazioni si rimanda al Regolamento di gestione del fondo.



Anima Obbligazionario Euro
Sistema Anima

Per saperne di più

www.animasgr.it

un mondo di contenuti per te.



Prodotti > Quotazioni e Performance

Una sezione per consultare giornalmente i valori delle quote e conoscere le performance di breve, medio e lungo periodo dei fondi.



Prodotti > Simulatori

Il tool per creare le tue combinazioni predefinite, che ti permetteranno di personalizzare i calcoli in base alle tue esigenze.



Notizie e approfondimenti

Notizie, video e interviste per approfondire tematiche di prodotto e di mercato.



Come Investire

L'area ospita la documentazione d'offerta, gli avvisi ai sottoscrittori e l'elenco dei collocatori.



Area Clienti > Fondi Comuni

Uno spazio dedicato ai sottoscrittori per monitorare l'andamento della propria posizione e il valore dei propri investimenti.

Siamo sempre a tua disposizione

Numero verde
800.388.876

clienti@animasgr.it

Seguici anche su:



ANIMA è risultata nuovamente il migliore gestore di Fondi Italia Big secondo l'Istituto Tedesco Qualità e Finanza e ancora una volta si è aggiudicata il riconoscimento come Miglior gestore Fondi Italia Big, secondo classificato, al Premio Alto Rendimento 2018. Il Premio Alto Rendimento è promosso dal Gruppo 24 ORE con la collaborazione scientifica di Cfs Rating.

Per dettagli relativi alla metodologia di calcolo si rimanda ai siti: www.istituto-qualita.com e www.ilsole24ore.com/altorendimento