

Cosa è

È un fondo che rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR).

Si tratta di un fondo **Azionario Italia** di diritto italiano del Sistema Italia, che raccoglie la gamma d'offerta completa dei fondi *Pir Compliant*. Il fondo rientra nella **"Linea Mercati"**, alla quale appartengono prodotti di tipo tradizionale, a rendimento relativo. I fondi appartenenti a questa linea sono caratterizzati dall'esistenza di un *benchmark* di riferimento che orienta le scelte del gestore verso particolari asset class e/o verso aree geografiche ben definite e sono adatti come componenti di un portafoglio diversificato e personalizzato.

Cosa fa

Politica di investimento

Il fondo investe almeno il 70% del valore complessivo netto, direttamente o indirettamente, in titoli azionari emessi da imprese residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati europei con stabile organizzazione nel territorio italiano. I titoli saranno selezionati in misura almeno pari al 17,5% tra quelli di imprese non presenti nell'indice FTSE MIB della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri e in misura almeno pari al 3,5% del valore complessivo netto tra quelli di imprese non presenti nell'indice FTSE MIB e FTSE Italia Mid Cap della Borsa italiana o indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri. Inoltre, il fondo investe almeno il 70% in titoli azionari denominati in Euro emessi da società con bassa e media capitalizzazione, senza differenziazione settoriale e fino al 30% in azioni emesse da società con elevata capitalizzazione di mercato. Investe fino al 10% in depositi e conti correnti o in titoli dello stesso emittente/gruppo. Il fondo non può investire in strumenti finanziari emessi o stipulati con soggetti residenti in Stati o territori diversi da quelli che consentono un adeguato scambio di informazioni. Il fondo non è esposto al rischio di cambio. La composizione effettiva è riportata nella sezione che segue, denominata "Portafoglio tendenziale".

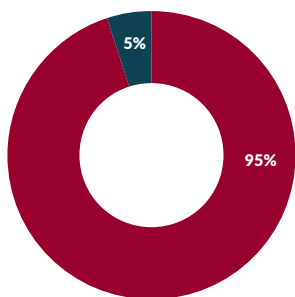
Portafoglio tendenziale

- Investimenti azionari: 95%
- Liquidità/Depositi bancari: 5%

Benchmark

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

- 95% MSCI Italy Small Cap
Mercato azionario italiano delle società a bassa capitalizzazione
- 5% ICE BofA Euro Treasury Bill
Mercato monetario area Euro



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

Profilo di rischio-rendimento

Livello di volatilità pari o superiore a 15% e inferiore a 25%

Rischio più basso

Rischio più elevato



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 ad individuare titoli del mercato italiano a **bassa e media capitalizzazione**.
- ▶ Se sottoscritto nell'ambito di un PIR** è in grado di offrire un **vantaggio fiscale**: se l'investimento è mantenuto per **almeno 5 anni**, sono azzerate le tasse sui redditi generati dalla gestione.
- ▶ È particolarmente adatto alla modalità di sottoscrizione mediante **Piano di Accumulo**.
- ▶ Disponibile anche in classe con **cedola semestrale** (classe AD***).

** I redditi da capitale o redditi diversi generati dall'investimento in quote del Fondo "Anima Iniziativa Italia" nell'ambito di un Piano Individuale di risparmio a lungo termine, di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e alla Legge 19 dicembre 2019, n. 157, per un periodo superiore a 5 anni, sono esenti dall'applicazione della relativa tassazione. I 5 anni per ottenere il beneficio fiscale decorrono a partire dal 2020 (data in cui il fondo è nuovamente *Pir Compliant*).

*** 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.



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 italiano** 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.

Migliore Società di gestione italiana.
ANIMA Sgr, categoria: Big.



Fonte: Istituto tedesco Qualità e Finanza.
Per dettagli relativi alla metodologia di calcolo si rimanda al sito www.istituto-qualita.com.

Carta d'identità

Denominazione
Categoria Assogestioni

Anima Iniziativa Italia

Azionari Italia

classe AP*

classe A**

classe AD**

Data di avvio (1ª valorizz. quota)

14/04/2017

04/07/2016

01/04/2016

Codice ISIN

IT0005246647

IT0005186041

IT0005163081

Valorizzazione del NAV

giornaliera

Società di gestione

ANIMA Sgr

* Classe ad accumulazione dei proventi che, a seguito di conferimento di mandato alla SGR all'apertura del PIR, consente di usufruire dell'esenzione della tassazione sui redditi da investimento nel rispetto dei vincoli di versamento massimo di 30.000 euro annui (150.000 totali) e detenzione del fondo per almeno 5 anni.

** Le Classi "A" e "AD", rispettivamente ad accumulazione e a distribuzione dei proventi, sono utilizzabili in caso di apertura di un PIR presso altri intermediari.

La cedola (classe AD***)

La **determinazione**: l'ammontare sarà calcolato sulla base dei proventi conseguiti nell'esercizio semestrale di riferimento (1° gennaio - 30 giugno e 1° luglio - 31 dicembre), con un minimo dell'1% e un massimo del 2,5% 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 e il 30 settembre di ogni anno. 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 AP*	classe A**	classe AD**
Versamenti unici (PIC)			
Importo iniziale	minimo € 500	minimo € 500	minimo € 2.000
Importo successivo	minimo € 500	minimo € 500	minimo € 500
Piano d'accumulo (PAC)			
Importo rata iniziale	€ 50 (o suoi multipli)	€ 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)	€ 50 (o suoi multipli)
Totale versamenti	min. 12 max. 500	min. 12 max. 500	min. 12 max. 500

Quanto costa

Commissioni	classe AP*	classe A**	classe AD**
Commissioni di sottoscrizione	massimo 4,00%	massimo 4,00%	massimo 4,00%
Commissioni di gestione (annue)	2,00%	2,00%	2,00%
Commissioni di incentivo	previste***	previste***	previste***

***La commissione si applica se la variazione percentuale del valore lordo della quota della classe (tenendo conto anche degli eventuali proventi distribuiti) è positiva e superiore alla variazione percentuale del relativo parametro di riferimento nel medesimo periodo di riferimento. 10% della differenza tra le due variazioni (*overperformance*).

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 Iniziativa Italia
Sistema Italia

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

I 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:



La SGR si avvale, relativamente alla componente gestita in titoli, di una procedura interna ("Policy ESG") disponibile sul sito web della Società, per l'analisi, la valutazione e la classificazione del portafoglio gestito in funzione di fattori ambientali, sociali e di *governance*, nonché per la determinazione del rischio di sostenibilità dei singoli prodotti.