

## Cosa è

È un fondo **Obbligazionario Misto** di diritto italiano del Sistema Anima che rientra nella **"Linea Profili"**, alla quale appartengono prodotti i cui portafogli sono caratterizzati da un profilo di rischio/rendimento diverso e crescente. I fondi appartenenti a questa linea infatti prevedono un mix tra investimenti di natura azionaria ed obbligazionaria. Questo aspetto permette ad ogni investitore di individuare e conservare nel tempo il portafoglio più coerente con le sue caratteristiche e la sua personale tolleranza al rischio.

## Cosa fa

### Politica di investimento

Il fondo investe almeno il 70% in titoli obbligazionari e del mercato monetario di emittenti sovrani, o titoli garantiti da Stati sovrani, o di organismi sovranazionali nonché di emittenti societari e fino al 25% in azioni a vario grado di capitalizzazione.

L'esposizione complessiva del portafoglio in strumenti di emittenti appartenenti ai mercati emergenti non potrà superare il 20%. Possibilità di investire in depositi bancari.

Il controvalore degli strumenti denominati in valuta estera non potrà essere superiore al 70% del valore complessivo netto del fondo. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo. La *duration* complessiva del fondo (inclusi i derivati ed esclusi fondi/sicav) non dovrà essere superiore a 7 anni. La composizione effettiva è riportata nella sezione che segue, denominata "Portafoglio tendenziale".

### Portafoglio tendenziale

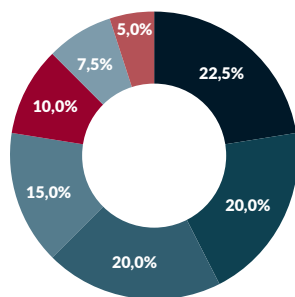
- Investimenti obbligazionari: 70%
- Investimenti azionari: 15%
- Liquidità/Depositi bancari: 15%
  
- Durata finanziaria: min 2 anni max 4 anni
- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura non superiore al 50%.

### Benchmark

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

- 22,5% JP Morgan GBI Global  
Mercato obbligazionario governativo globale
- 20,0% JP Morgan EMU  
Mercato obbligazionario governativo area Euro
- 20,0% ICE BofAML Euro Large Cap Corporate  
Mercato obbligazionario corporate area Euro
- 15,0% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT  
Mercato monetario italiano
- 10,0% MSCI World  
Mercato azionario globale
- 7,5% JP Morgan EMBI Global Diversified - Hedged in EUR  
Mercato obbligazionario governativo mercati emergenti
- 5,0% MSCI Emerging Markets  
Mercato azionario mercati emergenti

\* 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

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

- ▶ Offre un portafoglio **diversificato, globale e multi-asset**.
- ▶ Punta a realizzare un rendimento superiore a quello tipico delle obbligazioni, anche grazie a una **contenuta componente azionaria** a carattere globale.
- ▶ Gestito da un team di professionisti con **lunga esperienza**.
- ▶ Disponibile anche in classe con **cedola semestrale** (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 globale** 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	<b>Anima Vespucci</b>	
Categoria Assogestioni	Obbligazionari Misti	
	<b>classe A</b>	<b>classe AD*</b>
Data di avvio (1° valorizz. quota)	03/07/2017	03/07/2017
Codice ISIN	IT0005256216	IT0005257651
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 semestrale di riferimento (1° gennaio - 30 giugno e 1° luglio - 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 e il 30 settembre di ogni anno a partire da settembre 2018. La cedola verrà accreditata sul c/c o tramite assegno di traenza. Il cliente, all'atto della sottoscrizione o successivamente, può scegliere il reinvestimento dei proventi nel fondo.

## Come sottoscrivere

	<b>classe A</b>	<b>classe AD*</b>
<b>Versamenti unici (PIC)</b>		
Importo iniziale	minimo € 500	minimo € 2.000
Importo successivo	minimo € 500	minimo € 500
<b>Piano d'accumulo (PAC)</b>		
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

	<b>classe A</b>	<b>classe AD*</b>
<b>Commissioni</b>		
Commissioni di sottoscrizione	massimo 3,00%	massimo 3,00%
Commissioni di gestione (annue)	1,30%	1,30%
Commissioni di incentivo	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. 20% 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](http://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 Vespucci  
Sistema Anima

## Per saperne di più

[www.animasgr.it](http://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.



## Media

Filmati, webinar, interviste per approfondire tematiche di prodotto e di mercato.



## Come Investire

Contributi realizzati da ANIMA per agevolare la comprensione dell'industria del risparmio gestito, dei fondi comuni d'investimento e diversi simulatori interattivi. L'area ospita la documentazione legale dell'offerta di ANIMA.



## La tua posizione > Area 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](mailto:clienti@animasgr.it)

## Seguici anche su:



Miglior Gestore Fondi Italia BIG dell'Istituto Tedesco Qualità e Finanza. Fondi italiani Big, Miglior Gestore e Premio Miglior Gestore Speciale 20° Fondi italiani al Premio Alto Rendimento 2017 de Il Sole 24 ORE.

Per dettagli relativi alla metodologia di calcolo si rimanda ai siti: [www.istituto-qualita.com](http://www.istituto-qualita.com) e [www.ilsole24ore.com](http://www.ilsole24ore.com)