

Cosa è

È un fondo di fondi **Flessibile Multi-Asset** di diritto italiano che rientra nella **“Linea Soluzioni”**, alla quale appartengono prodotti “chiavi in mano” che rispondono a bisogni specifici come, ad esempio, la durata prestabilita dell’investimento e la distribuzione di una cedola.

Cosa fa

Politica di investimento nell’orizzonte temporale dell’investimento (5 anni a partire da venerdì 21 dicembre 2018)

Il fondo investirà in un portafoglio diversificato tra una componente obbligazionaria, monetaria, azionaria e una strategia multi-asset. Per tutte le componenti è prevista la possibilità di investire in fondi/sicav del Gruppo ANIMA - inclusi flessibili e bilanciati di natura obbligazionaria, azionaria e/o multi-asset.

La **Componente Obbligazionaria** è caratterizzata da emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e *corporate*, con denominazione in qualsiasi valuta.

La **Componente Azionaria** è caratterizzata da titoli di emittenti di qualsiasi dimensione e operanti in tutti i settori economici; inoltre il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati su singoli titoli e/o su indici azionari riconducibili ai settori Consumer Staples (beni di prima necessità) e Consumer Discretionary (beni voluttuari), al fine di partecipare alle opportunità offerte da questi settori.

Il limite massimo per tale componente è 45% del valore totale del fondo.

L’esposizione combinata del fondo in strumenti finanziari di natura azionaria e/o obbligazionaria di emittenti appartenenti ai **mercati emergenti**, inclusi i derivati e le parti di fondi/sicav specializzati nell’investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe, non può superare il **20%** del valore totale del fondo.

Il portafoglio del fondo può essere investito in qualsiasi area geografica.

In particolari situazioni di mercato il fondo potrebbe essere investito, anche totalmente, in strumenti del mercato monetario o titoli a breve termine.

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

Portafoglio tendenziale

Investimento in:

- **fondi/sicav** del Gruppo ANIMA
- azioni con un massimo del 30%, attraverso strumenti derivati, per partecipare ai settori dei **beni di prima necessità (70%) e dei beni voluttuari (30%)**. L’esposizione viene definita dal gestore in ragione delle proprie aspettative sui settori indicati.

Nel corso della vita del fondo il portafoglio potrà detenere liquidità.

La gestione è flessibile con un limite massimo di volatilità del 4,99%.

Profilo di rischio/rendimento

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

Rischio più basso

Rischio più elevato



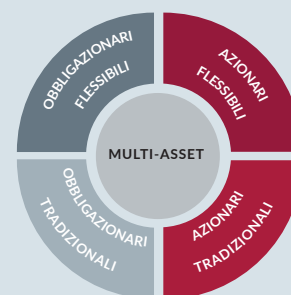
La categoria indicata potrebbe cambiare nel tempo. Per ulteriori dettagli relativi al profilo di rischio/rendimento del fondo si rimanda al KIID.

Perché sottoscriverlo

- ▶ Ha un portafoglio di tipo **multi-asset ben diversificato** sia per lo stile di gestione che per i segmenti di mercato in cui investe.
- ▶ Mira a beneficiare delle **potenzialità di crescita dei settori Consumer Staples** (società operanti nei settori di prima necessità) e **Consumer Discretionary** (società operanti nei settori di beni voluttuari).
- ▶ Distribuisce **5 cedole annuali**. L’ammontare della cedola è calcolato sulla base della *performance* realizzata nel periodo di riferimento, con un minimo dell’1% e massimo del 2,5% del valore unitario della quota.*

Stile di gestione

La gestione è di tipo **flessibile**. Nel portafoglio, accanto alle asset class tradizionali, trovano spazio anche strategie **flessibili e multi-asset**, con lo scopo di cogliere le diverse opportunità di rendimento derivanti da una specifica tematica d’investimento.



Nota: rappresentazione esemplificativa

**Sottoscrizione limitata
28 settembre - 20 dicembre 2018**

* L’ammontare della cedola è calcolato sulla base della *performance* realizzata nel periodo di riferimento di ogni anno (1° gennaio - 31 dicembre), con un minimo dell’1% e un massimo del 2,5% del 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 Reddito Consumer 2023
Categoria Assogestioni	Flessibili
Tipologia	fondo a distribuzione dei proventi
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	28 settembre 2018
Orizzonte temporale investimento	dal 21 dicembre 2018 al 20 dicembre 2023
Data di scadenza	30 giugno 2024
Codice ISIN	IT0005345142
Valorizzazione del NAV	settimanale (venerdì)
Società di gestione	ANIMA Sgr

Periodo di sottoscrizione: 28 settembre - 20 dicembre 2018

La cedola

La **determinazione**: l'ammontare sarà calcolato sulla base della *performance* realizzata nell'esercizio di riferimento di ogni anno (1° gennaio - 31 dicembre), con un minimo dell'1% e un massimo del 2,5% del 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 (variazione del valore della quota rettificata dell'eventuale provento unitario distribuito nel corso del periodo di riferimento), rappresentando in tal caso rimborso di capitale.

La **fiscaltà**: in caso di *performance* negativa nell'esercizio finanziario di riferimento la cedola non verrà tassata. Per ottenere tutti i dettagli si rimanda alla documentazione d'offerta.

L'**incasso**: la distribuzione avverrà entro il 31 marzo di ogni anno a partire dal 2020. La cedola verrà accreditata sul c/c o tramite assegno di trattenuta o con assegno circolare non trasferibile.

A scadenza

La chiusura dell'orizzonte temporale dell'investimento è il **20 dicembre 2023**.

Successivamente ANIMA Sgr comunicherà con avviso finanziario, pubblicato sul sito www.animasgr.it, la data ultima entro la quale il cliente potrà richiedere dove indirizzare il controvalore del proprio investimento, tra le seguenti opzioni:

- o farlo confluire in un altro fondo del Sistema Anima, del Sistema Open, del Sistema Prima, del Sistema Forza o del Sistema Italia;
- o farlo accreditare sul proprio c/c.

In assenza di disposizioni ANIMA Sgr provvederà a far confluire automaticamente (mediante fusione) l'investimento nel fondo Anima Sforzesco Plus (o simile).

Come sottoscrivere

Versamenti unici (PIC)	Importo iniziale	€ 2.000
	Importo successivo	€ 500

Quanto costa

Commissioni

Commissioni di collocamento 3,25%
prelevate in un'unica soluzione, al termine del periodo di collocamento (a carico del fondo e ammortizzate in 5 anni)

Commissioni di gestione (annue)

- o durante il periodo di sottoscrizione 0,20%
- o durante l'orizzonte temporale d'investimento e fino alla scadenza: 0,65%

Commissioni di rimborso*

(interamente retrocesse al fondo, applicate dopo il termine del periodo di collocamento)

- | | |
|----------------------|------------------------------------|
| o 1° anno: max 3,25% | o 5° anno: max 0,65% |
| o 2° anno: max 2,60% | o alla fine del quinto anno |
| o 3° anno: max 1,95% | o fino alla scadenza del fondo: 0% |
| o 4° anno: max 1,30% | |

* La commissione massima indicata si riduce in funzione della quota parte di commissione di collocamento già ammortizzata dall'inizio dell'anno di riferimento.

Commissioni di incentivo**

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 all'1% annuo. 20% dell'*overperformance*.

Questo prodotto è un fondo di fondi - sul risultato complessivo quindi incidono indirettamente anche i costi dei fondi/sicav sottostanti. Per maggiori informazioni consultare il KIID.

Diritti fissi

Per stacco cedola	€ 2,00
Per ogni sottoscrizione	€ 8,00
Per emissione di ogni certificato richiesto	€ 10,00

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 per lo stacco cedola e per la sottoscrizione via e-mail, anziché per posta, e risparmi 2 euro.

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 Reddito Consumer 2023

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.



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

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. Premio Tripla A ai Milano Finanza Global Awards 2018 come società con il maggior numero di Fondi AAA, nella categoria Fondi di diritto italiano.

Per dettagli relativi alla metodologia di calcolo si rimanda ai siti www.istituto-qualita.com e www.ilsole24ore.com o all'annuario dell'investitore 2017.