

Cosa è

È un fondo di fondi **Obbligazionario Flessibile** del Sistema Open che rientra nella "**Linea Strategie**", alla quale appartengono prodotti di "nuova generazione", in cui al gestore viene data grande discrezionalità nelle scelte di portafoglio. I risultati conseguiti non dipendono strettamente dalle condizioni di mercato, ma in larga misura dalla particolare strategia adottata dal gestore.

Cosa fa

Politica di investimento

Investe in fondi/sicav di natura obbligazionaria e monetaria (inclusi flessibili obbligazionari) caratterizzati da emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e societari, con denominazione in qualsiasi valuta.

L'investimento in fondi/sicav caratterizzati da strumenti finanziari di emittenti dei Paesi Emergenti ha un limite del 50%.

Il fondo può investire in strumenti di natura azionaria derivanti da conversioni o da ristrutturazioni nel limite del 10%.

Possibilità di investire in depositi bancari.

La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo.

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

Portafoglio tendenziale

100% comparti di Legg Mason specializzati in tutte le aree del credito.

- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura significativa (tra 30% e 50%).

Benchmark

La flessibilità di gestione non consente di individuare un *benchmark* di mercato. Pertanto la gestione utilizza la volatilità di portafoglio come indicatore di rischio.

Limite di volatilità ex ante: max 9,99%

Profilo di rischio-rendimento

Livello di volatilità pari o superiore a 5% e inferiore a 10%

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

- ▶ Propone una diversificazione geografica e un ampio universo di **micro-asset class obbligazionarie**.
- ▶ Consente di accedere ad una selezione dei **migliori fondi di Legg Mason** specializzati in tutte le aree del credito.
- ▶ Disponibile anche in classe con **cedola annuale** (classe AD*).

Stile di gestione

La gestione è di tipo **flessibile**. Una volta definite l'*asset allocation* e la struttura di massima del portafoglio base di riferimento, vengono di volta in volta effettuate le scelte tattiche in ragione delle aspettative sull'evoluzione dei mercati. L'investimento avviene attraverso la selezione di un mix di fondi di Legg Mason investments (Europe) Limited.

Il team di gestione ed il Risk Management verificano l'evoluzione del portafoglio ed il rispetto dei limiti assegnati.

Il prodotto è gestito con la consulenza di Legg Mason.

LEGG MASON
GLOBAL ASSET MANAGEMENT

Legg Mason è una società globale di servizi finanziari con uffici in 39 Paesi nel mondo e amministra asset per 755 miliardi di dollari**.

** Fonte Legg Mason; dati a fine settembre 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 3% 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 Legg Mason Multi Credit	
Categoria Assogestioni	Obbligazionari Flessibili	
	classe A	classe AD*
Data di avvio (1 ^a valorizz. quota)	19/02/2019	19/02/2019
Codice ISIN	IT0005362733	IT0005362758
Consulenza	Legg Mason investments (Europe) Limited	
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 della performance realizzata nell'esercizio di riferimento di ogni anno** (1° gennaio - 31 dicembre), con un minimo dell'1% e un massimo del 3% 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 da marzo 2020. 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.

** L'esercizio di riferimento della prima cedola ha inizio dalla data di avvio di operatività del fondo fino al 31 dicembre 2019.

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

	classe A	classe AD*
Commissioni		
Commissioni di sottoscrizione	massimo 3,00%	massimo 3,00%
Commissioni di gestione (annue)	1,10%	1,10%

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

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 Legg Mason Multi Credit
Sistema Open

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