

Cosa è

È un fondo **Obbligazionario Misto** 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 22 marzo 2019)

Il fondo investe sia in un paniere ben diversificato di obbligazioni di emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e societari, sia in fondi/sicav specializzati nell’investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe.

L’investimento in obbligazioni governative italiane con vita residua superiore a 1 anno è limitato al 50% del valore totale del fondo.

Relativamente agli organismi sovranazionali nonché a tutti gli emittenti governativi ed enti locali, ad eccezione di quelli italiani, l’esposizione non può comunque superare il 25% del valore totale del fondo per singolo emittente.

L’esposizione combinata in obbligazioni di emittenti appartenenti ai mercati emergenti e di emittenti societari con qualità creditizia inferiore ad adeguata non può superare il 50% del valore totale del fondo.

Il fondo investe, altresì, nel limite del 25% in azioni di società di qualsiasi dimensione e operanti in tutti i settori economici e/o in parti di fondi/sicav specializzati nell’investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe.

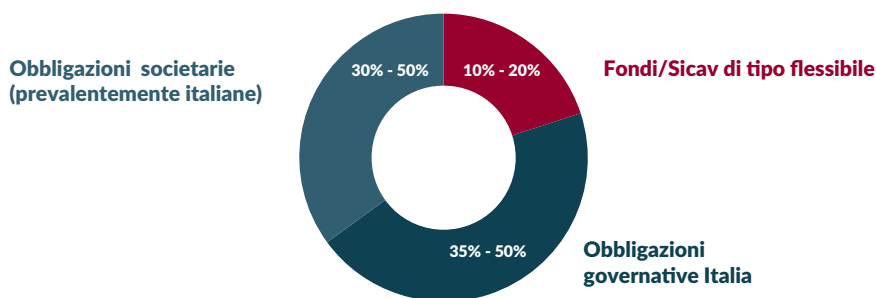
Il fondo può investire in depositi bancari.

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

È prevista la possibilità di investire in fondi/sicav - inclusi obbligazionari flessibili, flessibili e bilanciati - sia del Gruppo ANIMA sia di Manager Terzi.

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

Portafoglio tendenziale



L’allocazione potrà variare in funzione delle scelte tattiche implementate dal gestore al momento del lancio del prodotto e durante la gestione.

- Durata finanziaria media: min 3,5 anni - max 5,5 anni
- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura non superiore al 20%.

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

- ▶ **Diversifica il proprio portafoglio** in titoli di Stato, obbligazioni societarie prevalentemente italiane e prodotti flessibili.
- ▶ Punta a beneficiare delle opportunità **attualmente presenti in alcuni segmenti del mercato obbligazionario**, e in particolare dell’attuale **aumento dei rendimenti dei titoli italiani**.
- ▶ Distribuisce **4 cedole annuali**. L’ammontare della cedola è calcolato sulla base della **performance** realizzata nel periodo di riferimento, con un minimo dello 0,5% e massimo del 2,5% del valore unitario della quota.*

Stile di gestione

Lo stile di gestione è orientato alla costruzione di un portafoglio iniziale costituito prevalentemente da titoli obbligazionari con vita residua media correlata all’orizzonte temporale del fondo e strumenti finanziari di natura flessibile e/azionaria. Tale portafoglio è diversificato per emittenti e per area geografica.

Nel corso della vita del fondo, si procede ad un attento monitoraggio volto a verificare il mantenimento di una durata media degli strumenti finanziari compatibile con l’orizzonte temporale del fondo.

Sottoscrizione limitata 21 dicembre 2018 - 21 marzo 2019

La Sgr ha facoltà di sospendere l’offerta, anche in via definitiva, senza modificare la finestra di collocamento con comunicazione mediante avviso sul sito internet della società.

* L’ammontare della cedola è calcolato sulla base della **performance** realizzata nel periodo di riferimento di ogni anno (1° luglio - 30 giugno), con un minimo dell’0,5% 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 Traguardo 2024 Flex
Categoria Assogestioni	Obbligazionario Misto
Tipologia	fondo a distribuzione dei proventi
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	21 dicembre 2018
Orizzonte temporale investimento	dal 22 marzo 2019 al 21 marzo 2024
Data di scadenza	30 giugno 2025
Codice ISIN	IT0005351041
Valorizzazione del NAV	settimanale (venerdì)
Società di gestione	ANIMA Sgr

Periodo di sottoscrizione: 21 dicembre 2018 - 21 marzo 2019

La cedola

La **determinazione**: l'ammontare sarà calcolato sulla base della *performance* realizzata nell'esercizio di riferimento di ogni anno* (1° luglio - 30 giugno), con un minimo dello 0,5% 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 30 settembre di ogni anno a partire dal 2020 fino al 2023. La cedola verrà accreditata sul c/c o tramite assegno di trattenuta o con assegno circolare non trasferibile.

* L'esercizio di riferimento della prima cedola ha inizio dalla data di avvio di operatività del fondo fino al 30 giugno 2020.

A scadenza

La chiusura dell'orizzonte temporale dell'investimento è il **21 marzo 2024**.

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 Italia o del Sistema Forza;
- 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 (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 di investimento e fino alla scadenza: 0,50%

Commissioni di rimborso**

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

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

** 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***

*** Solo in caso di *performance* del fondo positive, 15% dell'*overperformance* calcolato con il metodo dell'HWM Assoluto.

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 via e-mail, anziché per posta e risparmi 2 euro per lo stacco della cedola e 4 euro per la sottoscrizione.

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 Traguardo 2024 Flex

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.