



## Cosa è

È un fondo di fondi **Bilanciato Obbligazionario** 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.

## Cosa fa

### Politica di investimento

Investe in fondi/sicav specializzati nell'investimento in strumenti di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti sovrani, titoli garantiti da Stati sovrani, organismi sovranazionali, emittenti societari denominati in Euro, Dollaro, Yen e Sterlina e in misura compresa tra il 10% e il 50% specializzati nell'investimento in azioni di società a vario grado di capitalizzazione con ampia diversificazione nei vari settori economici.

Il fondo investe almeno il 70% in emittenti con elevato merito di credito appartenenti ai Paesi dell'area Euro.

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

- Investimenti in fondi/sicav obbligazionari/monetari: 70%
- Investimenti in fondi/sicav azionari: 30%

### Investe in fondi/sicav:

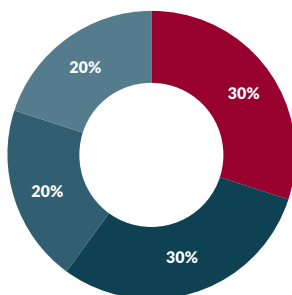
- del Gruppo ANIMA tra il 30% e il 50%
- di Manager Terzi tra il 50% e il 70%

- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura contenuta (tra 10% e 30%).

### Benchmark

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

- 30% MSCI Europe  
Mercato azionario europeo
- 30% JP Morgan EMU  
Mercato obbligazionario governativo area Euro
- 20% ICE BofAML Euro Large Cap Corporate  
Mercato obbligazionario corporate area Euro
- 20% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT  
Mercato monetario italiano



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

## 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

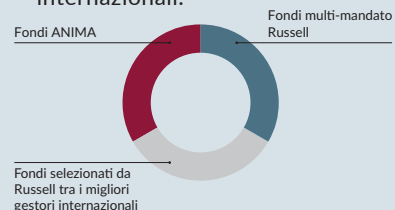
- ▶ Punta a cogliere le migliori opportunità di rendimento sui mercati finanziari attraverso un'elevata diversificazione anche per **gestore** e **strategie d'investimento**.
- ▶ Con un solo prodotto è possibile trovare la soluzione d'investimento più adatta al proprio **profilo di rischio-rendimento**.
- ▶ Disponibile anche in classe con **cedola semestrale** (classe AD\*\*).

## Stile di gestione

- ▶ Trattandosi di fondo di fondi, lo stile di gestione prevede l'investimento in quote di fondi comuni e sicav. Il vantaggio più rilevante di questo stile di gestione è rappresentato dalla diversificazione di portafoglio, particolarmente evidente nei prodotti multimanagers, che possono investire nelle migliori case di investimento disponibili sul mercato.
- ▶ Per la gestione del fondo ANIMA si avvale della consulenza di Russell Investments, società globale di servizi finanziari con clienti in oltre 44 Paesi, pioniera nell'approccio Multi-Asset, Multi-Style, Multi-Manager come soluzione ai problemi di investimento, che seleziona per ANIMA i fondi da inserire in portafoglio.



- ▶ Il portafoglio di fondi è composto da: fondi del Gruppo ANIMA, fondi di Russell Investments e fondi dei migliori gestori specializzati internazionali.



Rappresentazione esemplificativa: il peso delle diverse componenti può variare nel tempo.

\*\* 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  
Categoria Assogestioni

**Anima Capitale Più 30**  
Bilanciati Obbligazionari

Data di avvio (1<sup>a</sup> valorizz. quota)  
Codice ISIN  
Valorizzazione del NAV  
Società di gestione

05/05/2008  
IT0004350721  
giornaliera  
ANIMA Sgr

**classe A**  
14/04/2017  
IT0005221855

**classe AD\***  
16/05/2013  
IT0004895824

\* Classe a distribuzione dei proventi.

## La cedola (classe AD\*)

La **determinazione**: l'ammontare sarà calcolato sulla base della *performance* realizzata 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 marzo 2018. 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

	<b>classe A</b>	<b>classe AD*</b>	<b>classe N</b>
<b>Versamenti unici (PIC)</b>			
Importo iniziale	minimo € 500	minimo € 2.000	minimo € 500
Importo successivo	minimo € 500	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	€ 50 (o suoi multipli)
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

	<b>classe A</b>	<b>classe AD*</b>	<b>classe N</b>
<b>Commissioni</b>			
Commissioni di sottoscrizione	massimo 4,00%	massimo 4,00%	non previste
Commissioni di gestione (annue)	1,50%	1,50%	1,70%
Commissioni di rimborso	non previste	non previste	decrementi in funzione della permanenza nel fondo (max 3,5%)
Commissioni di incentivo	non previste	non previste	non previste

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 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.  
\*\* non applicata tra quote di fondi nella medesima classe N.

**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 Capitale Più 30**  
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.



## 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](mailto: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](http://www.istituto-qualita.com) e [www.ilsole24ore.com/altorendimento](http://www.ilsole24ore.com/altorendimento)