

Cosa è

È un fondo che rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai **piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) per i clienti con rapporti PIR costituiti fino al 31.12.2018**.

Si tratta di un fondo **Flessibile** di diritto italiano del Sistema Italia, che raccoglie la gamma d'offerta completa dei fondi *Pir Compliant*. Il fondo rientra nella "**Linea Strategie**", alla quale appartengono prodotti flessibili 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 almeno il 70% in titoli azionari e obbligazionari emessi o stipulati con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati europei con stabile organizzazione nel territorio italiano.

Tali titoli saranno rappresentati, per almeno il 21% del totale attivo, da titoli di imprese diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MIB o indici equivalenti di altri mercati regolamentati.

La selezione dei titoli è effettuata in base a criteri o strategie di investimento che prevedono una *allocation* di portafoglio flessibile, nel rispetto di una soglia di rischio predeterminata.

L'esposizione al mercato azionario (sia diretta sia mediante strumenti finanziari derivati) è prevista fino ad un massimo del 50% del totale attività.

La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo.

Portafoglio

Il portafoglio è gestito in maniera dinamica con l'obiettivo di ottenere un rendimento positivo nelle diverse condizioni di mercato.

- Investimenti obbligazionari: fino al 100%
- Investimenti azionari: fino al 50%
- Depositi bancari: fino al 10%
- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura non superiore al 10%.

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.

Volatilità annualizzata ex ante (calcolata prima che la gestione operi): **max 9,99%**.

Profilo di rischio-rendimento

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



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

Con riferimento alla Classe AP sono consentiti esclusivamente versamenti successivi relativi a piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) costituiti fino al 31 dicembre 2018 nonché versamenti periodici relativi ai PAC costituiti entro la predetta data.

Perché sottoscriverlo

- ▶ Punta a realizzare un **rendimento superiore a quello tipico delle obbligazioni**, grazie alla presenza in portafoglio di una componente azionaria. Il fondo è specializzato sul mercato italiano.
- ▶ Se sottoscritto nell'ambito di un PIR* è in grado di offrire un **vantaggio fiscale**:
 - se l'investimento è mantenuto per **almeno 5 anni**, sono azzerate le tasse sui redditi generati dalla gestione;
 - esenzione delle imposte di successione.
- ▶ È particolarmente adatto alla modalità di sottoscrizione mediante **Piano di Accumulo**.
- ▶ Disponibile anche in classe con **cedola semestrale** (classe AD**).

* I redditi di capitale o i redditi diversi generati dall'investimento in quote del fondo "Anima Pro Italia" nell'ambito di un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine, di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232, per un periodo superiore a 5 anni, sono esenti dall'applicazione della relativa tassazione.

** 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.

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.

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

Migliore
Società di gestione italiana.
ANIMA Sgr, categoria: Big.



Fonte: Istituto tedesco Qualità e Finanza.
Per dettagli relativi alla metodologia di calcolo si rimanda al sito www.istituto-qualita.com.

Carta d'identità

Denominazione	Anima Pro Italia		
Categoria Assogestioni	Flessibili		
	classe AP*	classe A**	classe AD***
Data di avvio (1° valorizz. quota)	02/05/2017	19/06/2017	24/04/2020
Codice ISIN	IT0005251993	IT0005262248	IT0005405151
Valorizzazione del NAV	giornaliera		
Società di gestione	ANIMA Sgr		

* Classe ad accumulazione dei proventi che, a seguito di conferimento di mandato alla SGR all'apertura del PIR, consente di usufruire dell'esenzione della tassazione sui redditi da investimento nel rispetto dei vincoli di versamento massimo di 30.000 euro annui (150.000 totali) e detenzione del fondo per almeno 5 anni. Validità solo per i PIR costituiti fino al 31.12.2018.

** Classe ad accumulazione sottoscrivibile anche in caso di apertura di un PIR presso altri intermediari, nonché da sottoscrittori diversi dalle persone fisiche residenti in Italia. Validità solo per i PIR costituiti fino al 31.12.2018.

*** Classe a distribuzione dei proventi, non sottoscrivibile in caso di apertura di un PIR.

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. 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

	classe AP*	classe A**	classe AD***
Versamenti unici (PIC)			
Importo iniziale	minimo € 500	minimo € 500	minimo € 2.000
Importo successivo	minimo € 500	minimo € 500	minimo € 500
Piano d'accumulo (PAC)			
Importo rata iniziale	€ 50 (o suoi multipli)	€ 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)	€ 50 (o suoi multipli)
Totale versamenti	min. 12 max. 500	min. 12 max. 500	min. 12 max. 500
Frequenza minima	mensile	mensile	mensile

Quanto costa

	classe AP*	classe A**	classe AD***
Commissioni			
Commissioni di sottoscrizione	massimo 3,00%	massimo 3,00%	massimo 3,00%
Commissioni di gestione (annue)	1,50%	1,50%	1,50%
Commissioni di incentivo	previste****	previste****	previste****

**** Solo in caso di performance del fondo positive, 15% dell'overperformance calcolata col metodo dell'HWM Assoluto.

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 Pro Italia
Sistema Italia

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:



La SGR si avvale, relativamente alla componente gestita in titoli, di una procedura interna ("Policy ESG") disponibile sul sito web della Società, per l'analisi, la valutazione e la classificazione del portafoglio gestito in funzione di fattori ambientali, sociali e di governance, nonché per la determinazione del rischio di sostenibilità dei singoli prodotti.