



Informazioni chiave per gli Investitori (KIID)

Questo documento contiene le informazioni chiave in relazione a questo Comparto. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarla a capire la natura di questo Comparto ed i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

GIS - Cedola Risk Control Longevity

GIS - Cedola Risk Control Longevity (il "Comparto"), un comparto di Anima Investment Sicav.
Azioni di Classe R - ISIN: LU1987099485 (le "Azioni").

Anima Investment Sicav ha nominato ANIMA SGR S.p.A., quale società di gestione (il "Gestore"), parte del gruppo Anima Holding S.p.A..

Obiettivi e politica di investimento

Obiettivo d'investimento: aumentare il valore del vostro investimento sul medio termine, in particolare nel periodo di sei anni che ha inizio al termine del periodo di sottoscrizione iniziale.

Il Comparto è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark.

Principali categorie di strumenti finanziari oggetto di investimento: Il Comparto investe direttamente in obbligazioni emesse da persone giuridiche o stati sovrani e indirettamente in titoli azionari.

Fino al 50% degli attivi può essere investito in obbligazioni ad alto rendimento di bassa qualità (con rating pari a B-).

Qualora gli strumenti finanziari successivamente all'acquisto in portafoglio siano declassati al di sotto di B- il Comparto può detenerli sino alla scadenza nel limite del 10% del suo valore complessivo netto. Il Comparto non investe in titoli privi di rating o titoli in sofferenza intendendosi tali i titoli con rating inferiore a CCC o equivalenti.

Il Comparto assumerà inoltre un'esposizione indiretta a una Strategia bilanciata con investimenti azionari in società idonee a cogliere opportunità derivanti dall'incremento delle aspettative di vita (Componente rischiosa) e un tasso d'interesse overnight effettivo per la valuta euro (Componente non rischiosa) mediante operazioni di swap o strumenti equivalenti.

Il Comparto potrà ricorrere all'utilizzo di derivati per ottenere guadagni su investimenti e/o per ridurre la propria esposizione a valute e rischi d'investimento (copertura).

Decorso il sesto anno, il Comparto investirà direttamente in obbligazioni societarie e sovrane a breve termine.

I Gestori di Portafoglio valutano la capacità di credito di ciascun emittente i cui titoli siano acquistati da un fondo. Per le società con rating pari a investment-grade viene adottato un approccio dall'alto verso il basso (top-down), mentre per le società che rientrano nella categoria ad alto rendimento si predilige un approccio dal basso verso l'alto (bottom-up).

Rimborso delle Azioni: le azioni del Comparto sono oggetto di vendita unicamente nel corso del periodo di sottoscrizione e potranno essere rimborsate su richiesta.

Benchmark: il Comparto non mira a replicare i rendimenti di un parametro di riferimento. La composizione del portafoglio è determinata in base a decisioni e scelte attive e discrezionali.

Proventi: le azioni del Comparto saranno azioni a distribuzione (azioni che prevedono la distribuzione di qualsiasi ricavo agli investitori) per i primi sei anni e si trasformeranno poi in azioni ad accumulo (azioni che prevedono la capitalizzazione di qualsiasi ricavo nel prezzo dell'azione).

Raccomandazione: il Comparto è progettato per investitori che perseguano una crescita del capitale sul medio termine basata sull'orizzonte temporale del Comparto e accettino eventuali minusvalenze. Questo Comparto potrebbe non essere indicato per investitori che intendono rimborsare il proprio capitale entro 6 anni.

Profilo di rischio/rendimento

I dati storici utilizzati per calcolare l'indice sintetico di rischio-rendimento potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Comparto.



Il fondo è stato classificato nella categoria 5 in quanto il limite interno di volatilità stabilito per il fondo è pari o superiore a 10% e inferiore a 15%.

La categoria di rischio-rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e, quindi, la classificazione del Comparto potrebbe cambiare nel tempo. Si noti che la categoria più bassa dell'indicatore non indica un investimento privo di rischio.

Altri rischi che rivestono importanza significativa per il Comparto e che non sono adeguatamente rilevati dall'Indicatore sintetico:

Rischio di liquidità: il rischio che in certe situazioni di mercato gli strumenti finanziari possano non essere prontamente venduti, a meno di non subire sostanziali perdite.

Rischio di credito: il rischio che l'emittente di uno strumento finanziario non assolva, in tutto o in parte, agli obblighi di rimborso del capitale e di pagamento degli interessi.

Rischio controparte: il rischio che la controparte di un'operazione di strumenti finanziari derivati OTC o di tecniche di efficiente gestione di portafoglio non adempia l'impegno assunto alle scadenze previste dal contratto. Tale rischio può essere mitigato mediante la ricezione di garanzie da parte della controparte.

Rischi connessi all'investimento in strumenti finanziari derivati: il rischio che le strategie realizzate tramite l'utilizzo di strumenti finanziari derivati possano provocare sostanziali perdite.

Per ulteriori informazioni sui rischi correlati al Comparto, si rinvia al suo Allegato e alla Sezione del Prospetto intitolata "Fattori di Rischio".

Spese

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Comparto inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Queste spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento.

Spese "una tantum" prelevate prima o dopo l'investimento
Spese di sottoscrizione: non previste
Spese di rimborso: 3,25%
Spese prelevate dalla Classe di Azioni in un anno
Spese correnti: 1,45%
Spese prelevate dalla Classe di Azioni a determinate condizioni specifiche
Commissione di incentivo: Non previste

Le spese pagate in qualità di investitore nel Comparto coprono i costi operativi di quest'ultimo, inclusi i costi di marketing e di distribuzione. Tali spese riducono la performance del vostro investimento.

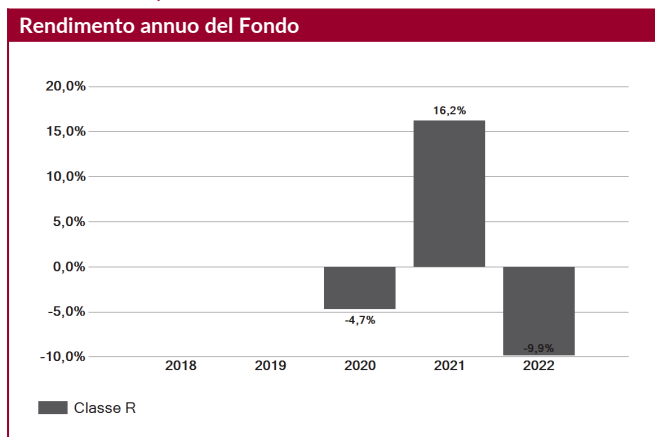
Per quanto riguarda i costi di sottoscrizione e rimborso, lei potrebbe essere qualificato per pagare meno dell'importo massimo mostrato. La invitiamo a consultare il suo consulente finanziario.

Le spese correnti si basano sugli importi relativi all'esercizio chiuso al 30 dicembre 2022.

Le spese correnti variano da un anno all'altro e non comprendono né i costi di negoziazione né le commissioni di rendimento, se previste. Le spese correnti sono uguali per tutti gli investitori.

Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto disponibile nel sito internet www.animasgr.it

Risultati passati



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Il Fondo è operativo dal 2019.

I rendimenti passati sono calcolati in Euro.

Informazioni pratiche

- **Depositario:** BNP Paribas S.A. - succursale di Lussemburgo.
- **OICVM Multi-comparto:** il Comparto è un comparto di Anima Investment Sicav, strutturata sotto forma di Fondo multi-comparto costituito da vari comparti. Le attività e passività del Comparto sono separate da quelle degli altri comparti di Anima Investment Sicav e non possono essere utilizzate per pagare i debiti di altri comparti. Ulteriori informazioni sulla struttura multi-comparto sono contenute nel Prospetto e per il Comparto nel relativo Allegato che costituisce parte integrante del Prospetto.
- **Prospetto e documenti contabili:** copie del Prospetto e delle relazioni annuali e semestrali di Anima Investment Sicav, sono disponibili gratuitamente sul sito internet www.animasgr.it. Tali documenti sono disponibili in lingua inglese e italiana.
- **NAV / Prezzo:** il Valore Patrimoniale Netto ("NAV") del Comparto e delle Classi di Azioni è calcolato in Euro. Il NAV per azione verrà pubblicato sul sito internet www.animasgr.it ogni volta che verrà calcolato. Il NAV per Azione sarà calcolato sui prezzi più recenti riferiti alle transazioni del Giorno di Valutazione precedente e quindi non possono essere ritenuti indicativi dopo il relativo Giorno di Valutazione.
- **Tassazione:** il Comparto potrebbe essere soggetto ad uno specifico regime fiscale nel Granducato di Lussemburgo. A seconda del vostro paese di residenza, ciò potrebbe avere un impatto sul vostro investimento. Vi consigliamo di contattare il vostro consulente di fiducia per discutere del regime fiscale, dell'opportunità dell'investimento e di altre questioni.
- **Conversione di Azioni:** potete inoltrare ordini di acquisto, scambio o riscatto delle azioni del presente Comparto contattando il vostro consulente finanziario o distributore di fiducia, oppure il vostro rappresentante nazionale.
- **Politica sulla Remunerazione:** i dati relativi alla politica retributiva aggiornata della Società di gestione, tra cui (ma non solo) una descrizione delle modalità di calcolo di retribuzioni e benefici e delle modalità con cui retribuzioni e benefici vengono disciplinati dalla stessa, sono consultabili sul sito www.animasgr.it; una copia cartacea è disponibile gratuitamente su richiesta.

La politica adottata dal Gestore sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nel processo decisionale relativo agli investimenti («Policy ESG») è disponibile sul sito internet www.animasgr.it.

ANIMA SGR S.p.A. potrà essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Comparto.

Il presente Comparto è autorizzato nel Granducato di Lussemburgo ed è regolato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier. Le informazioni qui riportate sono valide alla data del 20 febbraio 2023.