

## Cosa è

È un fondo di fondi **Flessibile** del Sistema Open che 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 in fondi/sicav con un portafoglio diversificato tra una Componente obbligazionaria, monetaria, azionaria e una strategia multi-asset. Per tutte le Componenti è prevista la possibilità di investire in fondi/sicav del Gruppo ANIMA e/o di Manager Terzi - inclusi flessibili. La Componente azionaria ha un limite del 30%.

La Componente obbligazionaria (inclusi flessibili obbligazionari) è caratterizzata da emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e *corporate*, con denominazione in qualsiasi valuta.

La Componente azionaria (inclusi flessibili di qualsiasi tipologia) è caratterizzata da società di qualsiasi dimensione, orientati a mercati e/o settori caratterizzati da elevata redditività o interessanti prospettive di crescita di medio-lungo periodo (inclusi, ad esempio, settore immobiliare, settore infrastrutture e settore materie prime).

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

Investe in fondi/sicav di Manager Terzi di cui:

- Investimenti in fondi/sicav obbligazionari: 70%
- Investimenti in fondi/sicav azionari: 30%
- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura contenuta (tra 10% e 30%).

### 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 9,50%**

## 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.

## Perché sottoscriverlo

- ▶ Consente di accedere ad una selezione, flessibile e bilanciata, dei migliori fondi selezionati da Russell Investments in **logica multi-asset e multi-strategy**.
- ▶ Ha un portafoglio ben diversificato sia per le **aree geografiche** sia per i **segmenti di mercato** che per le strategie adottate.
- ▶ Disponibile anche in classe con **cedola semestrale** (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 prevalentemente attraverso la selezione di un mix di fondi di Russell Investments e altri gestori internazionali.

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

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.



\* 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	<b>Anima Russell Multi-Asset</b>	
Categoria Assogestioni	Flessibili	
	<b>classe A</b>	<b>classe AD*</b>
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	04/07/2016	28/02/2014
Codice ISIN	IT0005186066	IT0004980287
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 semestrale di riferimento (1° gennaio - 30 giugno e 1° luglio - 31 dicembre), con un minimo dell'1% e un massimo del 2,5% 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

	<b>classe A</b>	<b>classe AD*</b>
<b>Versamenti unici (PIC)</b>		
Importo iniziale	minimo € 500	minimo € 2.000
Importo successivo	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
Importo rate successive	€ 50 (o suoi multipli)	€ 50 (o suoi multipli)
Totale versamenti	min. 12 max. 500	min. 12 max. 500

## Quanto costa

	<b>classe A</b>	<b>classe AD*</b>
<b>Commissioni</b>		
Commissioni di sottoscrizione	massimo 4,00%	massimo 4,00%
Commissioni di gestione (annue)	1,50%	1,50%

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.



### 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 Russell Multi-Asset**  
Sistema Open

## 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

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](mailto:clienti@animasgr.it)

## Seguici anche su:

