



## Cosa è

È un fondo **Flessibile** del Sistema Anima 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

A seconda delle opportunità presentate dal mercato, la gestione flessibile permette una ripartizione estremamente dinamica tra azioni, obbligazioni e strumenti del mercato monetario.

Il portafoglio azionario è principalmente orientato verso azioni di società quotate europee con alto potenziale di crescita, mentre la componente obbligazionaria può essere orientata verso emittenti governativi e societari principalmente denominati nelle valute europee.

Possibilità di investire in derivati per finalità di copertura, efficienza del portafoglio e investimento.

La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo.

Relativamente alla componente gestita in titoli, la SGR si avvale di una procedura interna ("Policy ESG") per l'analisi, la valutazione e la classificazione degli emittenti in funzione di fattori ambientali, sociali e di *governance* (c.d. ESG - "Environmental, Social and corporate Governance factors"). Tale valutazione può determinare una eventuale esclusione di strumenti finanziari di emittenti ritenuti non in linea con alcuni specifici criteri individuati dalla Policy ESG, il cui estratto è disponibile sul sito della SGR.

### Portafoglio

Il portafoglio è gestito in maniera molto dinamica (non avendo limiti di investimento né nella parte obbligazionaria né in quella azionaria) con l'obiettivo di ottenere un rendimento positivo nelle diverse condizioni di mercato.

#### Componente azionaria:

- principalmente orientata verso azioni di emittenti europei.

#### Componente obbligazionaria:

- principalmente orientata verso obbligazioni governative e societarie di emittenti europei;
- principalmente con elevato merito di credito.

- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura residuale (fino al 10%) a seguito di strategie di copertura.

### 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 19,5%**

## Profilo di rischio-rendimento

Livello di volatilità pari o superiore a 15% e inferiore a 25%

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

- ▶ Conferisce **ampia delega** al gestore, libero di muoversi tra più asset di investimento e sui principali listini europei.
- ▶ Punta ad **accompagnare le fasi di rialzo** dei mercati azionari, cercando di **difendere il capitale** durante le fasi di ribasso.
- ▶ Si prefigge di **contenere la volatilità** complessiva del portafoglio.

## Stile di gestione

La gestione si basa su **tre motori di performance**:

- ▶ un **portafoglio core** che esprime le idee di investimento più significative individuate dal team di gestione, basandosi su indicatori di natura fondamentale e macrotrend;
- ▶ l'**allocazione dinamica** di portafoglio realizzata attraverso strumenti derivati per variare tatticamente l'esposizione ai mercati azionari;
- ▶ **strategie complementari** che sono decorrelate dalla direzione del mercato, quali ad esempio posizioni corte e lunghe con cui si punta a creare un extra-rendimento.



## Carta d'identità

Denominazione	<b>Anima Alto Potenziale Europa</b>	
Categoria Assogestioni	Flessibili	
	<b>classe A</b>	<b>classe AD*</b>
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	09/11/1999	24/04/2020
Codice ISIN	IT0001355665	IT0005404592
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)	1,60%	1,60%
Commissioni di incentivo	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](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 Alto Potenziale Europa**  
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

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:

