

# Anima ESaloGo Bilanciato

Comunicazione di marketing

## Cosa è

È un fondo **Bilanciato** di diritto italiano del Sistema ESaloGo, che raccoglie la gamma d'offerta completa dei fondi che si contraddistinguono per un'attenzione particolare nei confronti dei criteri di tipo ambientale, sociali e di *governance* (c.d. "Environmental, Social and corporate Governance factors" - ESG). Il fondo rientra nella "**Linea Mercati**", alla quale appartengono prodotti di tipo tradizionale, ciascuno dei quali investe in un preciso mercato. I risultati della gestione si confrontano con un parametro di riferimento (detto *benchmark*).

## Cosa fa

### Politica di investimento

Investe in titoli di natura obbligazionaria e del mercato monetario di emittenti sovrani, titoli garantiti da Stati sovrani, o di organismi sovranazionali, di emittenti societari con elevato merito di credito denominati in Euro e/o valuta estera (es. Dollaro, Yen, Sterlina e Franco Svizzero) e fino al 50% in azioni a vario grado di capitalizzazione dei Paesi Sviluppati.

Possibilità di investire in depositi bancari. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo. **Vengono privilegiati titoli di società che si contraddistinguono per un'attenzione particolare nei confronti dei criteri di tipo ambientale, sociali e di *governance*** (c.d. "Environmental, Social and corporate Governance factors" - ESG), pertanto il fondo si qualifica come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il fondo è conforme ai requisiti previsti dagli "Orientamenti ESMA sull'utilizzo di termini ambientali, sociali e di *governance* o relativi alla sostenibilità nella denominazione dei fondi" per i fondi che utilizzano nella propria denominazione termini relativi alla dimensione della "ambientale". La gestione mira in generale ad ottenere una valutazione, rispetto ai criteri ESG di cui sopra, migliore rispetto al *benchmark* di riferimento. Vengono tendenzialmente **esclusi** gli investimenti diretti in strumenti finanziari di emittenti che operano nei settori legati alla **produzione di sigarette e di altri prodotti contenenti tabacco, nel settore della produzione di apparecchiature, impianti, parti e prodotti per l'aeronautica e la difesa civile e militare, nella produzione di armi nucleari, nonché nell'ambito della gestione di casinò e case da gioco** (la classificazione settoriale degli emittenti è effettuata sulla base dell'attività commerciale prevalente rilevata dai principali info provider). Saranno, inoltre, tendenzialmente escluse società i cui ricavi riconducibili all'utilizzo, alla produzione o alla commercializzazione di carbone termico superino una quota massima del 30%.

La composizione effettiva è riportata nella sezione che segue, denominata "Portafoglio tendenziale".

### Portafoglio tendenziale

- Investimenti obbligazionari: 50%
- Investimenti azionari: 40%
- Liquidità/Depositi Bancari: 10%
- Durata finanziaria: min 1 anno - max 3 anni
- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura non superiore al 75%.

### Benchmark

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

40% MSCI World

**Mercato azionario globale**

30% JP Morgan GBI Global

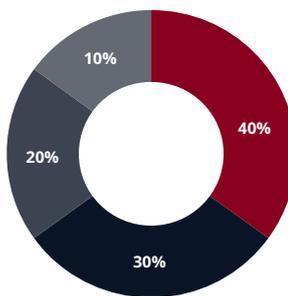
**Mercato obbligazionario governativo globale**

20% ICE BofA Euro Large Cap Corporate

**Mercato obbligazionario corporate area Euro**

10% ICE BofA Euro Treasury Bill

**Mercato monetario area Euro**



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

Grado di scostamento dal *benchmark*: Significativo.

## Indicatore sintetico di rischio

Rischio più basso

Rischio più alto



La categoria indicata potrebbe cambiare nel tempo.

Per ulteriori dettagli relativi all'indicatore sintetico di rischio del fondo si rimanda al KID.

**ANIMA**

**Anima ESaloGo Bilanciato**  
Sistema ESaloGo

## Perché sottoscriverlo

- ▶ Integra in modo strutturato l'analisi dei **fattori ESG** (ambiente, sociale, *governance*) nel processo di investimento ed **esclude settori controversi (tabacco, gioco d'azzardo, armamenti)**.
- ▶ Punta a realizzare un rendimento superiore a quello tipico delle obbligazioni, grazie alla presenza della **componente azionaria** a carattere globale.
- ▶ Disponibile anche in classe con **cedola semestrale** (classe AD \*\* e ZD \*\*).

\*\* 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 **attivo**.

I fondi del Sistema ESaloGo **integrano i criteri di analisi tradizionale** (contesto macro-economico, scenario finanziario, analisi micro-economica dei singoli emittenti) **con valutazioni sulle variabili ESG**, cioè quelle relative alla sostenibilità ambientale, sociale e di *governance* dei titoli presenti nei portafogli.

**Il Comitato ESG di ANIMA:**

- ▶ **predispone le liste di esclusione** degli investimenti;
- ▶ **monitora la "qualità ESG"** dei portafogli (*rating* ESG);
- ▶ **esamina singolarmente tutti i titoli di bassa "qualità ESG"**, per decidere se mantenerli o liquidarli.

Il team di gestione ha il compito di integrare le valutazioni, prescrizioni e limitazioni del Comitato ESG all'interno delle decisioni di investimento.

**Top Gestore Fondi.**  
ANIMA Sgr, categoria: Big.



Fonte: Istituto tedesco Qualität e Finanza.

Per dettagli si rimanda al sito  
[www.istituto-qualita.com](http://www.istituto-qualita.com)

**Premio Alto Rendimento:**  
Fondi Italiani "BIG" -  
Miglior Gestore (1° classificato)  
Miglior Gestore ESG (1° classificato)



Per dettagli si rimanda al sito  
<https://minisiti.ilsole24ore.com/premio-alto-rendimento/metodologia.html>

## Carta d'identità

Denominazione	<b>Anima ESaloGo Bilanciato</b>			
Categoria Assogestioni	Bilanciati			
	<b>classe A</b>	<b>classe AD *</b>	<b>classe Z</b>	<b>classe ZD *</b>
Data di avvio (1° valorizz. quota)	01/10/2019	01/10/2019	03/06/2020	03/06/2020
Codice ISIN	IT0005384653	IT0005384679	IT0005411787	IT0005411803
Valorizzazione del NAV	giornaliera			
Società di gestione	ANIMA Sgr			

## La cedola (classe AD \* e ZD \*)

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 0,50% 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 settembre 2020 per la classe AD e da marzo 2021 per la classe ZD). La cedola verrà accreditata sul c/c o tramite assegno di trattenza 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 Z</b>	<b>classe ZD *</b>
<b>Versamenti unici (PIC)</b>				
Importo iniziale	minimo € 500	minimo € 2.000	minimo € 500	minimo € 2.000
Importo successivo	minimo € 500	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)	€ 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)	€ 50 (o suoi multipli)
Frequenza minima	mensile	mensile	mensile	mensile
Totale versamenti	min. 12 max. 500	min. 12 max. 500	min. 12 max. 500	min. 12 max. 500

**Adesione ad operazioni di passaggio tra fondi** Importo riveniente da contestuale disinvestimento di altro fondo della SGR

## Quanto costa

Sono illustrati i principali costi del prodotto. Per il dettaglio completo degli oneri a carico del fondo (Costi ricorrenti) si rimanda alla documentazione d'offerta.

	<b>classe A</b>	<b>classe AD *</b>	<b>classe Z</b>	<b>classe ZD *</b>
<b>Commissioni</b>				
Commissioni di sottoscrizione	2,00%	2,00%	non previste	non previste
Commissioni di gestione (annue)	1,60%	1,60%	2,05%	2,05%
Commissioni di incentivo	previste **	previste **	previste **	previste **

\* Classe a distribuzione dei proventi.

\*\* 20% dell'overperformance del fondo rispetto al parametro di riferimento (Benchmark).

## 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 * e ZD *)	€ 2,00

Le operazioni di passaggio (switch) sono consentite solo tra fondi del Sistema ESaloGo.



### 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:** Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il Prospetto, il Documento contenente le informazioni chiave (KID), il Regolamento di gestione e il Modulo di sottoscrizione prima di prendere una decisione finale di investimento. Questi documenti, che descrivono anche i diritti degli investitori, possono essere ottenuti in qualsiasi tempo, gratuitamente sul sito web della Società di gestione e presso i Soggetti Incaricati del collocamento. È, inoltre, possibile ottenere copie cartacee di questi documenti presso la Società di gestione del fondo su richiesta. I KID sono disponibili nella lingua ufficiale locale del paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano. 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.

**ANIMA**

**Anima ESaloGo Bilanciato**  
Sistema ESaloGo

## 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

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:

Il fondo si qualifica come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Per ulteriori dettagli clicca qui:

<https://animasgr.it/surl/Sostenibilita>



La SGR si avvale 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.