Sistema Anima

Anima Liquidità Euro

Comunicazione di marketing

Cosa è

È un fondo **Mercato Monetario Euro** del Sistema Anima che 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 strumenti finanziari del mercato monetario emessi o garantiti dalle amministrazioni nazionali o dalle banche centrali degli Stati membri dell'Unione Europea appartenenti all'Unione Monetaria Europea.
Possibilità di investire fino al 100% in depositi bancari.
L'investimento in titoli di emittenti con basso merito di credito e/o privi di *rating* ha un limite del 30%.
Gli strumenti del mercato monetario già presenti nel portafoglio che, successivamente alla data di acquisto, non rientrino più tra quelli con valutazione interna della qualità creditizia favorevole, possono essere detenuti sino alla relativa scadenza.
Il fondo non è esposto al rischio di cambio.
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. Saranno infine **esclusi** emittenti governativi che siano coinvolti in sistematiche violazioni dei diritti umani.
La composizione effettiva è riportata nella sezione che segue, denominata "Portafoglio tendenziale".

Portafoglio tendenziale

- Investimenti monetari denominati in euro: 80%
- Liquidità/Depositi bancari: 20%
- Durata finanziaria: min 0 mesi - max 6 mesi

Benchmark

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

100% 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**

1 **2** 3 4 5 6 7

La categoria indicata potrebbe cambiare nel tempo.
Per ulteriori dettagli relativi all'indicatore sintetico di rischio del fondo si rimanda al KID.

Perché sottoscriverlo

- Rappresenta un **parcheggio momentaneo della liquidità**.
- Punta a **conservare il capitale investito** e ad ottenere un rendimento in linea con l'andamento del mercato monetario.

Stile di gestione

La gestione è di tipo **attivo**, ovvero si realizza con un'attività di selezione dei titoli in portafoglio che si confronta con un *benchmark* di riferimento.

Tale approccio prevede:

- una costante **analisi del contesto economico-finanziario** volta ad individuare ed anticipare i possibili scenari evolutivi;
- l'identificazione delle **scelte specifiche** (ad esempio tematiche o settoriali) da applicare al portafoglio al fine di beneficiare degli scenari e tendenze individuate;
- una **rigorosa analisi** dell'affidabilità e delle potenzialità dei singoli emittenti su cui investire con l'obiettivo di individuare le migliori opportunità d'investimento sul mercato.

Top Gestore Fondi.
ANIMA Sgr, categoria: Big.

Fonte: Istituto tedesco Qualità e Finanza.

Per dettagli si rimanda al sito www.istituto-qualita.com

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

PREMIO ALTO RENDIMENTO 2024

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

Carta d'identità

Denominazione	**Anima Liquidità Euro**	
Categoria Assogestioni	Mercati Monetari Euro	
	classe AM	**classe IM**
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	12/04/2019	12/04/2019
Codice ISIN	IT0005359341	IT0005359390
Valorizzazione del NAV	giornaliera	
Società di gestione	ANIMA Sgr	

Come sottoscrivere

	classe AM	**classe IM**
Versamenti unici (PIC)		
Importo iniziale	minimo € 500	minimo € 150.000
Importo successivo	minimo € 500	minimo € 5.000
Piano d'accumulo (PAC)		
Importo rata iniziale	€ 50 (o suoi multipli)	
Importo rate successive	€ 50 (o suoi multipli)	
Frequenza minima	mensile	
Totale versamenti	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.

Commissioni

	classe AM	**classe IM**
Commissioni di sottoscrizione	non previste	non previste
Commissioni di gestione (annue)	0,40%	0,20%

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 richieste certificati	€ 10,00

Meno carta, più euro!
Richiedi le lettere di conferma operazione via e-mail, anzichè 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 Liquidità Euro
Sistema Anima

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

I 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

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.

Edizione Aprile 2025