Fondi a scadenza

Anima Patrimonio Globale & Silver Economy 2030

Comunicazione di marketing

Sottoscrizione limitata
26 settembre - 18 dicembre 2025

Cosa è

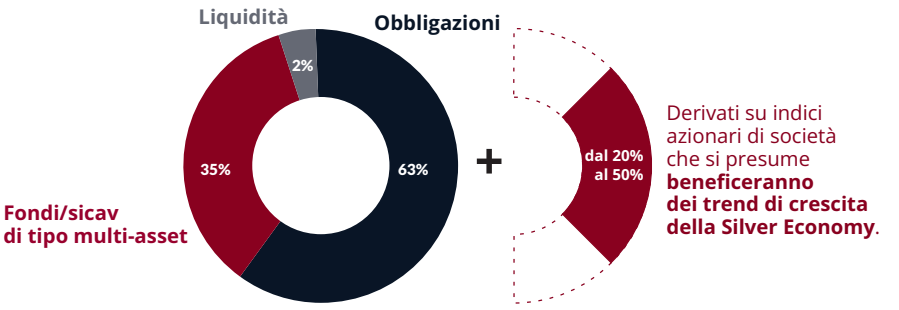
È un fondo **Flessibile** di diritto italiano che rientra nella **"Linea Soluzioni"**.
Alla "Linea Soluzioni" appartengono prodotti "chiavi in mano" che rispondono a bisogni specifici come, ad esempio, la durata prestabilita dell'investimento e la distribuzione di una cedola.

Cosa fa

Politica di investimento nell'orizzonte temporale dell'investimento (5 anni a partire da venerdì 19 dicembre 2025)

Il fondo investe in un portafoglio diversificato tra diverse componenti: monetaria, obbligazionaria e azionaria, quest'ultima realizzata anche attraverso l'investimento in strumenti derivati su indici azionari. Il fondo può altresì utilizzare parti di OICR aperti specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe.
Per la componente azionaria il fondo può investire in strumenti finanziari inclusi i derivati, denominati in qualsiasi valuta, di società di qualsiasi dimensione e operanti in tutti i settori economici. La componente obbligazionaria è orientata principalmente verso titoli governativi e societari con diversificazione degli investimenti in tutti i settori merceologici.
La componente multi-asset è orientata verso l'investimento in OICR aperti di qualsiasi natura diversificati per area geografica con l'obiettivo di avere un'esposizione globale. Gli strumenti derivati sono utilizzati per ottenere esposizione verso indici e/o singoli titoli azionari al fine di beneficiare delle aspettative di crescita nel medio-lungo periodo potenzialmente espresse dalle società che si presume beneficeranno dei trend di invecchiamento della popolazione e dell'aumento delle aspettative di vita; si citano, a titolo esemplificativo e non esaustivo, i settori dei servizi e prodotti per la salute e delle infrastrutture e tecnologie sanitarie.
Il portafoglio del fondo può essere investito in qualsiasi area geografica. È prevista la possibilità di investire l'intero portafoglio in OICR aperti anche gestiti dalla SGR e/o da altre Società di gestione del Gruppo. Possibilità di investire in depositi bancari. La composizione effettiva è riportata nella sezione denominata "Portafoglio tendenziale".

Portafoglio tendenziale



- 63% componente obbligazionaria.
- 35% componente multi-asset in fondi/sicav.
- 2% liquidità.
- Indicativamente dal 20% al 50% investimento graduale in strumenti derivati.
- L'esposizione effettiva agli indici sottostanti ai derivati è funzione di un modello di gestione del rischio, pertanto potrebbe risultare inferiore ai livelli indicati.
- La *duration* complessiva del fondo * sarà tendenzialmente compresa tra un minimo di 5 anni e un massimo di 7 anni.
- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura signficativa.

* La *duration* complessiva del fondo è calcolata sugli strumenti finanziari di natura obbligazionaria, il cui valore è rapportato al NAV del fondo.

Il portafoglio effettivo potrà differire anche in modo significativo in ragione dell'evoluzione dei mercati e delle aspettative del gestore.

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.

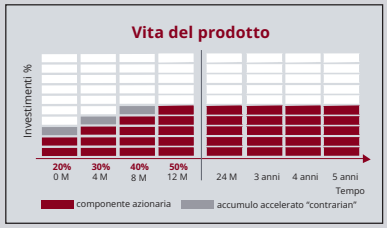
ANIMA **Anima Patrimonio Globale & Silver Economy 2030**

Perché sottoscriverlo

- Costruisce in modo graduale un'esposizione verso indici azionari globali di società che si presume beneficeranno dei trend di invecchiamento della popolazione e di aumento delle aspettative di vita.
- Distribuisce **5 cedole con cadenza annuale** di cui le prime 4 con un minimo del 2% ed un massimo del 4% sulla base delle *performance* conseguite nell'esercizio annuale di riferimento, mentre la quinta cedola, di importo variabile, potrà arrivare fino al 100% dei proventi conseguiti dal fondo in proporzione al numero di quote possedute *.
  - * **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

Il fondo adotta uno stile di gestione **attivo**, costruendo inizialmente un portafoglio di obbligazioni con una durata media in linea con l'orizzonte temporale del fondo, integrato da strumenti monetari e finanziari multi-asset decorrelati dalle obbligazioni. Progressivamente si introduce una componente azionaria, con l'intento di beneficiare delle aspettative di crescita nel medio-lungo periodo potenzialmente espresse dalle società che mirano a cogliere i trend di crescita della Silver Economy.



Il fondo utilizza un meccanismo "contrarian" che aumenta la componente azionaria durante le flessioni del mercato, quando le perdite superano un livello prestabilito, permettendo di acquistare a prezzi più bassi.
Al raggiungimento di una *performance* del fondo superiore al 15%, si attiva un meccanismo di consolidamento che riduce gradualmente l'esposizione azionaria in derivati fino al 20% a scadenza. In caso contrario, l'esposizione rimane pari al 50%.

Top Gestore Fondi.
ANIMA Sgr, categoria: Big.

Fonte: Istituto tedesco Qualità e Finanza.
Per dettagli si rimanda al sito www.istituto-qualita.com

Sigillo rilasciato dall'Istituto Tedesco ITQF a fronte di un corrispettivo per una licenza annuale.

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 Patrimonio Globale & Silver Economy 2030**
Categoria Assogestioni	Flessibili
Tipologia	fondo a distribuzione dei proventi
Data di avvio	26 settembre 2025
Orizzonte temporale investimento	dal 19 dicembre 2025 al 18 dicembre 2030
Data di scadenza	30 giugno 2031
Codice ISIN	IT0005665838
Valorizzazione del NAV	settimanale (venerdì)
Società di gestione	ANIMA Sgr

Sottoscrizione limitata
26 settembre - 18 dicembre 2025

La cedola

La **determinazione**: l'ammontare della distribuzione delle prime quattro cedole sarà calcolato sulla base della *performance* realizzata nell'esercizio di riferimento di ogni anno * (1° gennaio - 31 dicembre), con un minimo del 2% e un massimo del 4% del valore unitario della quota calcolato il primo giorno lavorativo del periodo di riferimento. Con riferimento al periodo di riferimento 1° gennaio 2030 - 31 dicembre 2030, la SGR potrà distribuire una cedola variabile fino al 100% della *performance* realizzata dal fondo in proporzione al numero di quote possedute da ciascun Partecipante. **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 di ogni anno a partire dal 2027 fino al 2031. La cedola verrà accreditata sul c/c o tramite assegno di traenza o assegno circolare non trasferibile.

* L'esercizio di riferimento della prima cedola ha inizio dalla data di avvio di operatività del fondo fino al 31 dicembre 2026.

A scadenza

La chiusura dell'orizzonte temporale dell'investimento è il **18 dicembre 2030**.
Successivamente ANIMA Sgr comunicherà con avviso finanziario, pubblicato sul sito www.animasgr.it, la data ultima entro la quale il cliente potrà richiedere dove indirizzare il controvalore del proprio investimento, tra le seguenti opzioni:
- farlo confluire in un altro fondo della SGR;
- farlo accreditare sul proprio c/c.

In assenza di disposizioni ANIMA Sgr provvederà a far confluire automaticamente (mediante fusione) l'investimento nel fondo Anima Selection Prudente (o ad altro fondo della stessa SGR che presenti una politica di investimento compatibile).

Come sottoscrivere

Versamenti unici (PIC)	Importo minimo iniziale	€ 2.000
	Importo minimo successivo	€ 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

Commissioni di collocamento: 3,25%
dell'importo risultante dal numero di quote in circolazione al termine del periodo di collocamento per il valore unitario iniziale della quota del fondo (pari a 10 euro). Prelevate in un'unica soluzione al termine del periodo di collocamento (a carico del fondo e ammortizzate in 5 anni).

Commissioni di gestione (annue)
- durante il periodo di sottoscrizione: 0,30%
- durante l'orizzonte temporale dell'investimento: 0,70%
- dalla fine dell'orizzonte temporale dell'investimento e fino a scadenza: 1,15%

Commissioni di rimborso **
applicate dopo il termine del periodo di collocamento sull'importo risultante dal prodotto tra il numero di quote da rimborsare e il valore iniziale della quota del fondo (pari a 10 euro). Interamente retrocesse al fondo:

- 1° anno: max 3,25%
- 2° anno: max 2,60%
- 3° anno: max 1,95%
- 4° anno: max 1,30%
- 5° anno: max 0,65%
- alla fine del 5° anno fino alla scadenza del fondo: 0%

** La commissione massima indicata si riduce in funzione della quota parte di commissione di collocamento già ammortizzata dall'inizio dell'anno di riferimento.

Commissioni di incentivo previste ***

*** 15% sulla base del modello High-Water Mark Relativo (HWMR) calcolato sull'obiettivo di rendimento (Hurdle rate) annuo del 3,5%. L'applicazione della commissione di incentivo potrà essere interrotta al raggiungimento dell'1,5% del valore complessivo netto medio del fondo nel periodo compreso tra la data di avvio del fondo e il raggiungimento della predetta soglia.

Diritti fissi

Per stacco cedola	€ 2,00
Per ogni sottoscrizione	€ 8,00 ****
Per emissione di ogni certificato richiesto	€ 10,00

**** ridotto a € 7,00 in caso di importo riveniente da contestuale disinvestimento di altro fondo della SGR.

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:

YouTube

Meno carta, più euro!
Richiedi le lettere di conferma operazione via e-mail, anzichè per posta, e risparmi 2 euro.

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.

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.

Edizione Settembre 2025