Fondi a scadenza

Anima Pic Pac Europa 2030

Comunicazione di marketing

Sottoscrizione limitata
26 settembre - 18 dicembre 2025

Cosa è

È un fondo **Azionario europeo** 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.

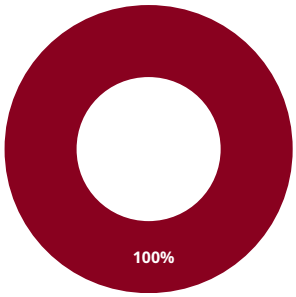
Cosa fa

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

L'esposizione azionaria sarà principalmente orientata verso azioni emesse da società quotate in mercati regolamentati europei e/o di emittenti europei quotati in altri mercati regolamentati, sia in parti di OICR aperti specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe a quelle precedentemente descritte, nonchè in parti di OICR aperti flessibili azionari.
Il fondo può investire l'intero portafoglio in OICR aperti anche gestiti dalla SGR e/o da altre Società di gestione del Gruppo.
Il fondo, inoltre, può investire l'intero portafoglio in strumenti del mercato monetario, in strumenti di natura obbligazionaria, obbligazioni convertibili e/o *cum warrant*.
La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo. Il fondo può investire l'intero portafoglio in strumenti finanziari denominati in valuta estera.
Possibilità di investire in depositi bancari.
La composizione effettiva è riportata nella sezione che segue, denominata "Portafoglio tendenziale".

Portafoglio tendenziale

100% componente azionaria (inclusi OICR aperti)
(strategia di "accumulo graduale"
da 20% a 100% entro 30 mesi
dall'avvio del fondo anche in funzione
dell'andamento dei mercati)



Per la componente azionaria, la politica di gestione si basa sull'analisi macroeconomica per la determinazione dei pesi da attribuire ai singoli settori, e su analisi economico-finanziarie per la selezione degli investimenti.
Relativamente agli investimenti in OICR aperti, collegati e/o di asset manager terzi, la gestione può, inoltre, effettuare scelte attive in ragione delle aspettative circa l'evoluzione dei mercati e delle strategie sottostanti.

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.

Perché sottoscriverlo

- È una soluzione **"chiavi in mano"** che permette di costruire in modo graduale un portafoglio azionario.
- Consente di accedere ad un mix selezionato di fondi azionari.
- Investe in un portafoglio ben diversificato sui mercati globali che nel corso di 30 mesi cambia progressivamente composizione.

Stile di gestione

Lo stile di gestione è **attivo** e orientato alla costruzione di un portafoglio iniziale costituito prevalentemente da titoli obbligazionari/monetari che progressivamente lascia spazio alla componente azionaria di portafoglio.

Il fondo prevede un meccanismo "intelligente" di accumulazione: può cambiare nel tempo in funzione delle condizioni dei mercati e delle aspettative del gestore in merito all'evoluzione degli stessi. A partire dal 3° anno, al raggiungimento di una *performance* del fondo superiore al 25%, si attiva un meccanismo di consolidamento che riduce gradualmente l'esposizione azionaria fino al 75% a scadenza. In caso contrario, l'esposizione rimane pari al 100%.

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)

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

Carta d'identità

Denominazione	**Anima Pic Pac Europa 2030**
Categoria Assogestioni	Azionari Europa
Tipologia	fondo ad accumulazione dei proventi
Data di avvio	26 settembre 2025
Orizzonte temporale investimento	dal 19 dicembre 2025 al 18 dicembre 2030
Data di scadenza	31 dicembre 2050
Codice ISIN	IT0005665770
Valorizzazione del NAV	settimanale (venerdì)
Società di gestione	ANIMA Sgr

Sottoscrizione limitata: 26 settembre - 18 dicembre 2025

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.

Successivamente alla data di scadenza dell'Orizzonte Temporale dell'Investimento, il fondo potrà investire l'intero portafoglio in strumenti finanziari di natura azionaria e/o obbligazionaria, inclusi OICR aperti anche gestiti dalla SGR e/o da altre Società di gestione del Gruppo specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe.

Come sottoscrivere

Versamenti unici (PIC)

Importo minimo iniziale	€ 500
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 il primo anno dell'orizzonte temporale: 0,50%
- durante il secondo anno dell'orizzonte temporale: 1,05%
- durante il terzo, il quarto e il quinto anno dell'orizzonte temporale: 1,35%
- dalla fine dell'orizzonte temporale e fino a scadenza: 2,00%

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 5%. L'applicazione della commissione di incentivo potrà essere interrotta al raggiungimento del 2% 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 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:

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