

Sottoscrizione limitata  
22 aprile - 27 giugno 2024

## Cosa è

È un fondo **Azionario Europa** 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 28 giugno 2024)

L'esposizione azionaria sarà principalmente orientata verso azioni emesse da società quotate in mercati regolamentati dell'Europa, e/o di emittenti dell'Europa quotati in altri mercati regolamentati, sia in parti di OICR aperti specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe a quelle precedentemente descritte. Il fondo può investire nel limite del 10%, 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 titoli di natura obbligazionaria, obbligazioni convertibili e/o *cum warrant*.

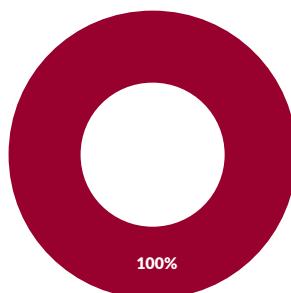
La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo.

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" con meccanismo "contrarian" da 20% a 100% entro 18 mesi 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 delle società con le migliori prospettive di crescita, con attenzione alle strategie industriali, alla qualità del management e a casi di sottovalutazione presunta.

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



La categoria indicata potrebbe cambiare nel tempo.

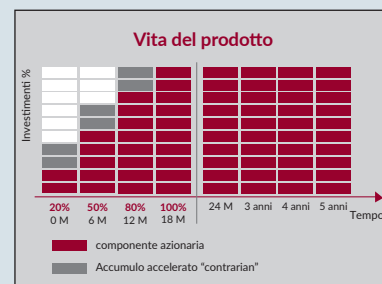
Per ulteriori dettagli relativi all'indicatore sintetico di rischio del fondo si rimanda al KID.

## 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 europei che nel corso di 18 mesi cambia progressivamente composizione.
- ▶ Investe in società con le migliori prospettive di crescita, con attenzione alle strategie industriali, alla qualità del management e a casi di sottovalutazione presunta.

## 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 **"contrarian"** di accumulazione: in momenti di flessione del mercato, quando la componente azionaria subisce una perdita superiore ad un livello predeterminato, scatta il meccanismo **"contrarian"** e l'incremento degli investimenti nella componente azionaria viene raddoppiato. In questo modo si accelera il processo di accumulo acquistando a prezzi inferiori e quindi più favorevoli. A partire dal 19° mese, al raggiungimento di una **performance** del fondo superiore al 20%, 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](http://www.istituto-qualita.com)

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



Per dettagli si rimanda al sito  
<https://premioaltorendimento.ilsole24ore.com/>

# Carta d'identità

Denominazione  
Categoria Assogestioni  
Tipologia  
Orizzonte temporale investimento  
Data di scadenza

Data di avvio  
Codice ISIN  
Valorizzazione del NAV  
Società di gestione

**Anima PicPac Iniziativa Europa 2029**  
Azionari Europa  
fondo ad accumulazione dei proventi  
dal 28 giugno 2024 al 27 giugno 2029  
30 giugno 2030  
**classe C**  
22/04/2024  
IT0005585408  
settimanale (venerdì)  
ANIMA Sgr

**classe S**  
22/04/2024  
IT0005591307

## A scadenza

La chiusura dell'orizzonte temporale dell'investimento è il **27 giugno 2029**.

Successivamente ANIMA Sgr comunicherà con avviso finanziario, pubblicato sul sito [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), la data ultima entro la quale il cliente potrà richiedere dove indirizzare il controllore del proprio investimento, tra le seguenti opzioni: **o** farlo confluire in un altro fondo del Sistema Anima, del Sistema Open, del Sistema Forza, del Sistema Italia, del Sistema ESaloGo o del Sistema Comunitam; **o** farlo accreditare sul proprio c/c.

In assenza di disposizioni ANIMA Sgr provvederà a far confluire automaticamente (mediante fusione) l'investimento nel fondo Anima Iniziativa Europa (o simile).

## Come sottoscrivere

	classe C	classe S
<b>Versamenti unici (PIC)</b>		
Importo minimo iniziale	€ 500	€ 500
Importo minimo successivo	€ 500	€ 500
<b>Adesione ad operazioni di passaggio tra fondi</b>	Importo riveniente da contestuale disinvestimento di altro fondo della SGR	

## Quanto costa

### Commissioni

	classe C	classe S
<b>Commissioni di collocamento:</b> 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).	3,75%	-
<b>Commissione di sottoscrizione:</b>	-	max 2,00%
<b>Commissioni di gestione (annue)</b>		
<b>o</b> durante il periodo di sottoscrizione:	0,30%	0,30%
<b>o</b> durante il primo anno dell'orizzonte temporale:	0,65%	1,40%
<b>o</b> durante il secondo anno dell'orizzonte temporale:	0,95%	1,70%
<b>o</b> durante i successivi tre anni dell'orizzonte temporale:	1,25%	2,00%
<b>o</b> dalla fine dell'orizzonte temporale e fino a scadenza:	2,00%	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:

<b>o</b> 1° anno:	max 3,75%	<b>o</b> alla fine del quinto anno	
<b>o</b> 2° anno:	max 3,00%	fino alla scadenza del fondo:	0%
<b>o</b> 3° anno:	max 2,25%		
<b>o</b> 4° anno:	max 1,50%		
<b>o</b> 5° anno:	max 0,75%		

\* 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 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 ogni rimborso (esclusivamente con riferimento alla classe S)	€ 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.

Sono illustrati i principali costi del prodotto. Per il dettaglio completo si rimanda alla documentazione d'offerta.

**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.

## 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:



**Sottoscrizione limitata**  
**22 aprile - 27 giugno 2024**



**Meno carta, più euro!**  
Richiedi le lettere di conferma operazione via e-mail, anziché 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.