

Cosa è

È un fondo **Obbligazionario 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.

Cosa fa

Politica di investimento nell'orizzonte temporale dell'investimento (3 anni a partire da venerdì 16 dicembre 2022)

Il fondo investe in titoli obbligazionari e del mercato monetario di emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e societari.

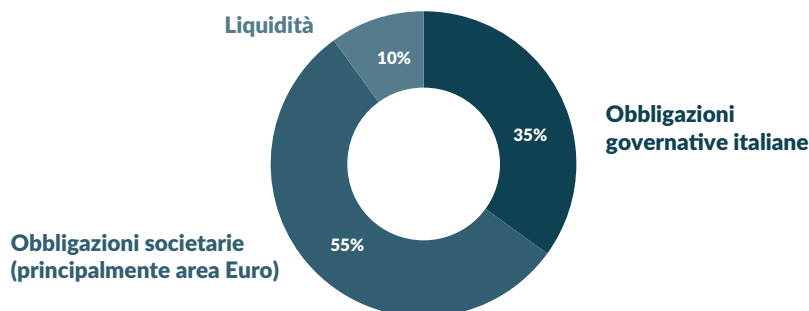
L'investimento in obbligazioni con qualità creditizia inferiore ad adeguata o prive di merito di credito è limitato al 30%.

Il fondo può detenere azioni fino al 10% derivanti da conversioni o ristrutturazioni. L'investimento in depositi bancari è limitato al 50%. Il portafoglio del fondo può essere investito in qualsiasi area geografica.

È prevista anche la possibilità di investire in fondi/sicav sia del Gruppo ANIMA, sia di Manager Terzi.

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

Portafoglio tendenziale



- Obbligazioni governative italiane: 35%.
- Obbligazioni societarie (principalmente area Euro) sia ad elevato merito di credito sia con qualità creditizia inferiore ad adeguata: 55%.
- Liquidità: 10%.
- Duration finanziaria: min 1,5 anni max 3,5 anni
- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura non superiore al 20% (esclusi fondi/sicav).

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

Profilo di rischio-rendimento

Livello di volatilità pari o superiore a 2% e inferiore a 5%

Rischio più basso



La categoria indicata potrebbe cambiare nel tempo. Per ulteriori dettagli relativi al profilo di rischio-rendimento del fondo si rimanda al KIID.

Perché sottoscriverlo

- ▶ Per accompagnare i clienti con liquidità non investita verso una "prima" soluzione di investimento in modo semplice e trasparente.
- ▶ Per investire in un paniere diversificato di titoli obbligazionari con l'obiettivo di beneficiare del recente aumento dei rendimenti in area Euro.
- ▶ Per incassare **2 cedole erogate con cadenza annuale***.

* Il provento corrisposto verrà fissato in misura almeno pari al livello minimo e non superiore al livello massimo (0,5% - 1,5%) riferiti al 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 (variazione del valore della quota rettificata dell'eventuale provento unitario distribuito nel corso del periodo di riferimento), 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 e si realizza con un'attività di selezione di titoli con adeguate caratteristiche di rendimento e scadenza. Tale approccio prevede:

- una costante analisi del contesto economico-finanziario globale volta ad individuare ed anticipare i possibili scenari evolutivi;
- l'identificazione delle scelte tattiche (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.

**Sottoscrizione limitata
19 settembre - 15 dicembre 2022**

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



Fonte: Istituto tedesco Qualità e Finanza.
Per dettagli relativi alla metodologia di calcolo si rimanda al sito www.istituto-qualita.com

Carta d'identità

Denominazione	Anima PrimaSoluzione 2025
Categoria Assogestioni	Obbligazionari Flessibili
Tipologia	fondo a distribuzione dei proventi
Data di avvio	19 settembre 2022
Orizzonte temporale investimento	dal 16 dicembre 2022 al 15 dicembre 2025
Data di scadenza	30 giugno 2026
Codice ISIN	IT0005471997
Valorizzazione del NAV	settimanale (venerdì)
Società di gestione	ANIMA Sgr

Periodo di sottoscrizione: 19 settembre 2022 - 15 dicembre 2022

La cedola

La **determinazione**: l'ammontare sarà calcolato sulla base dei proventi conseguiti nell'esercizio annuale* di riferimento (1° gennaio - 31 dicembre), con un minimo dello 0,5% e un massimo dell'1,5% 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 di ogni anno a partire dal 2024 fino al 2025. 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 2023.

A scadenza

La chiusura dell'orizzonte temporale dell'investimento è il **15 dicembre 2025**.

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: **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 Risparmio (o simile).

Come sottoscrivere

Versamenti unici (PIC)	Importo iniziale	€ 2.000
	Importo successivo	€ 500

Quanto costa

Commissioni

Commissioni di collocamento: 0,90% 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 5 Euro). Prelevate in un'unica soluzione al termine del periodo di collocamento (a carico del fondo e ammortizzate in 3 anni).

Commissioni di gestione (annue)

o durante il periodo di sottoscrizione: 0,30%

o nell'intero orizzonte temporale e fino a scadenza: 0,40%

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 5 Euro). Interamente retrocesse al fondo:

o 1° anno:	max 0,90%	o alla fine 3° anno	
o 2° anno:	max 0,60%	fino alla scadenza del fondo:	0%
o 3° anno:	max 0,30%		

** 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 non previste

Diritti fissi

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

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



Meno carta, più euro!

Richiedi le lettere di conferma operazione via e-mail, anziché per posta, e risparmi 2 euro.

Avvertenze: Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il Prospetto, il Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KIID/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 KIID 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 PrimaSoluzione 2025

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

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 > Fondi Comuni

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:



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.