Sistema Anima

Anima Risparmio

Comunicazione di marketing

Cosa è

È un fondo **Obbligazionario Flessibile** del Sistema Anima che rientra nella **"Linea Strategie"**, alla quale appartengono prodotti flessibili di "nuova generazione", in cui al gestore viene data grande discrezionalità nelle scelte di portafoglio.
I risultati conseguiti non dipendono strettamente dalle condizioni di mercato, ma in larga misura dalla particolare strategia adottata dal gestore.

Cosa fa

Politica di investimento

Investe almeno il 70% in obbligazioni e/o strumenti del mercato monetario denominati in Euro e appartenenti ai Paesi dell'area Euro. Gli emittenti sono diversificati tra sovrani, titoli garantiti da Stati sovrani, sovranazionali e societari.
L'investimento in emittenti a basso merito di credito e/o privi di *rating* è compreso tra il 30% e il 50%.
Possibilità di investire in depositi bancari.
È prevista la possibilità di investire in OICVM e FIA, questi ultimi anche di credito.
La composizione effettiva è riportata nella sezione che segue, denominata "Portafoglio tendenziale".

Portafoglio tendenziale

- Investimenti monetari/obbligazionari: 90%
- Liquidità/Depositi bancari: 10%
- Durata finanziaria: min 1 anno - max 3 anni
- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura residuale: non superiore al 10%

Benchmark

La flessibilità di gestione non consente di individuare un *benchmark* di mercato.
Pertanto la gestione utilizza la volatilità di portafoglio come indicatore di rischio.
Limite di volatilità ex ante: max 4%.

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

- Adatto a chi cerca un **prodotto flessibile** e **diversificato** in ambito obbligazionario.
- Il gestore ha un'**ampia delega** per spaziare tra titoli governativi e societari con una scadenza media contenuta.
- Disponibile anche in classe con **cedola annuale** (classe AD *).

* Per il calcolo della cedola viene considerato il 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, 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**, ovvero si realizza con un'attività di selezione dei titoli in portafoglio.

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.

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)

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

Carta d'identità

Denominazione	**Anima Risparmio**	
Categoria Assogestioni	Obbligazionari Flessibili	
	classe A	**classe AD ***
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	10/04/2014	09/04/1996
Codice ISIN	IT0005002636	IT0001040135
Valorizzazione del NAV	giornaliera	
Società di gestione	ANIMA Sgr	

La cedola (classe AD *)

La **determinazione**: l'ammontare sarà calcolato sulla base della *performance* realizzata nell'esercizio di riferimento di ogni anno (1° gennaio - 31 dicembre), con un minimo dello 0,5% e un massimo del 2% 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. La cedola verrà accreditata sul c/c o tramite assegno di traenza o con assegno circolare non trasferibile. Il cliente, all'atto della sottoscrizione o successivamente, può scegliere il reinvestimento dei proventi nel fondo.

Come sottoscrivere

	classe A	**classe AD ***
Versamenti unici (PIC)		
Importo iniziale	minimo € 500	minimo € 2.000
Importo successivo	minimo € 500	minimo € 500
Piano d'accumulo (PAC)		
Importo rata iniziale	€ 50 (o suoi multipli)	€ 50 (o suoi multipli) per un totale minimo di € 2.000
Importo rate successive	€ 50 (o suoi multipli)	€ 50 (o suoi multipli)
Frequenza minima	mensile	mensile
Totale versamenti	min. 12 max. 500	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 A**	**classe AD ***
Commissioni di sottoscrizione	massimo 2,00%	massimo 2,00%
Commissioni di gestione (annue)	1,00%	1,00%
Commissioni di incentivo	previste **	previste **

* Classe a distribuzione dei proventi.
** 20% dell'*overperformance* del fondo rispetto al parametro di riferimento (JPM Euro Cash 3M + 60 p.b.).

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 switch (in entrata sia tra fondi che classi)	€ 7,00
Per richieste certificati	€ 10,00
Per switch programmato/servizio cedola su misura	€ 2,50
Per stacco cedola (classe AD *)	€ 2,00

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 Risparmio
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:

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