Sistema Anima Sinergia Multi-Asset

Anima Sinergia Moderato 40

Comunicazione di marketing

Cosa è

È un fondo di fondi **Bilanciato** del Sistema Anima Sinergia Multi-Asset che mira ad un incremento del valore del capitale investito.
Lo stile di gestione si caratterizza per il processo di selezione degli strumenti da inserire in portafoglio, tipicamente fondi/sicav. La scelta degli strumenti di investimento è effettuata sulla base di valutazioni sia quantitative, relative all'analisi delle variabili considerate ai fini della selezione, sia qualitative, riferite alla valutazione delle strategie sottostanti.

Cosa fa

Politica di investimento

Il fondo, attraverso l'esposizione a differenti strategie e mercati specifici, sarà diversificato tra un mix di investimenti di natura azionaria, obbligazionaria e monetaria di qualsiasi area geografica. L'intero portafoglio potrà essere investito in fondi/sicav nonchè FIA (nei limiti previsti dalla normativa vigente), sia gestiti dalla SGR e/o da altre società di gestione del Gruppo, sia di *asset manager* terzi. La componente obbligazionaria, è caratterizzata da emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e *corporate*, con denominazione in qualsiasi valuta. La componente azionaria, con limite del 55%, è caratterizzata da titoli di emittenti di qualsiasi dimensione e operanti in tutti i settori economici, con denominazione in qualsiasi valuta. Possibilità di investire in depositi bancari e strumenti finanziari legati all'andamento delle materie prime. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo.
La composizione effettiva è riportata nella sezione che segue, denominata "Portafoglio tendenziale".

Portafoglio tendenziale

- Investimenti in fondi/sicav obbligazionari governativi: 20%
- Investimenti in fondi/sicav obbligazionari societari ad elevato merito di credito: 20%
- Investimenti in fondi/sicav azionari: 40%
- Strategie flessibili e/o alternative e liquidità: 20%

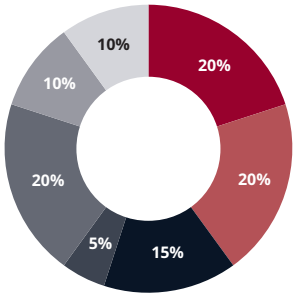
Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura significativa.

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

Benchmark

Questo fondo confronta le scelte e i risultati di gestione con un indice o un paniere di riferimento (*benchmark* *):

20% MSCI Europe
Mercato azionario Europa
20% MSCI World All Country
Mercato azionario globale - con copertura valutaria in Euro
15% ICE BofA Global Government Euro Hedged
Mercato obbligazionario governativo globale - con copertura valutaria in Euro
5% ICE BofA Diversified Emerging Markets External Debt Sovereign Bond Euro Hedged
Mercato obbligazionario governativo Paesi Emergenti in valuta estera - con copertura valutaria in Euro
20% ICE BofA Global Corporate Euro Hedged
Mercato obbligazionario corporate globale - con copertura valutaria in Euro
10% ICE BofA 1-3 Year Euro Government
Mercato obbligazionario governativo area Euro - breve termine
10% ICE BofA Euro Treasury Bill
Mercato monetario area Euro



* tutti gli indici sono espressi in Euro salvo ove diversamente indicato.

Grado di scostamento dal *benchmark:* Significativo.

Il fondo potrebbe discostarsi dal benchmark in virtù dei criteri adottati per la selezione dell'universo di investimento.

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

- Per sfruttare le competenze del team di gestione di Anima nella composizione di portafogli multi-asset, multi-strategy e multi-manager, costruiti intorno a *benchmark* evoluti e indici innovativi, progettati per cogliere diverse fonti di rendimento.
- Per beneficiare dell'integrazione di un mix bilanciato di fondi sistematici/quantitativi, ETF attivi/passivi, strumenti a basso tracking error e strategie alternative UCITS.
- Per investire in un portafoglio bilanciato con una quota prevalente di obbligazioni, per favorire la crescita del capitale.

Stile di gestione

La gestione è di tipo **attivo** e si sviluppa attraverso due pilastri fondamentali:

Asset allocation quantitativa: la definizione dell'esposizione tra le diverse classi di attività avviene mediante l'ausilio di modelli quantitativi. Questo processo analizza un insieme di variabili predefinite per valutare sia le opportunità di investimento sia i relativi profili di rischio, con l'obiettivo di intercettare tempestivamente le principali dinamiche dei mercati target.

Selezione degli OICR (Fund Selection): la costruzione del portafoglio combina un'analisi sia quantitativa sia qualitativa (esame delle strategie sottostanti). L'approccio mira a realizzare un portafoglio ampiamente diversificato, integrando OICR del gruppo e/o di *asset manager* terzi per ottenere una copertura bilanciata di mercati e strategie differenti.

Migliore Gestore Fondi Italia
Anima Sgr, categoria: Big.

Fonte: Istituto tedesco Qualità e Finanza.

Riconoscimento assegnato in base a una ricerca indipendente; uso del sigillo regolato da accordo di licensing. Maggiori info su www.istituto-qualita.com

Premio Alto Rendimento:
Fondi Italiani "BIG" -
Miglior Gestore (3° classificato)
Miglior Gestore ESG (1° classificato)

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

Anima Sinergia Moderato 40
Sistema Anima Sinergia Multi-Asset

Carta d'identità

Denominazione	**Anima Sinergia Moderato 40**	
Categoria Assogestioni	Bilanciati	
	classe A	**classe AD ***
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	15/10/2026	15/10/2026
Codice ISIN	IT0005720583	IT0005720609
Valorizzazione del NAV	giornaliera	
Società di gestione	Anima Sgr	

La cedola (classe AD *)

La **determinazione**: la SGR può distribuire una cedola fino al 100% dei proventi conseguiti nel periodo di riferimento (1° gennaio - 31 dicembre) in misura non superiore al 4% del valore unitario della quota calcolato il primo giorno lavorativo del periodo medesimo. **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 un rimborso parziale di capitale.**
La **fiscalità**: in caso di *performance* negativa nell'esercizio finanziario di riferimento la cedola non verrà tassata. Per maggiori dettagli sulle modalità di calcolo e/o distribuzione si rimanda alla documentazione d'offerta.
L'**incasso**: la distribuzione avverrà entro il 31 marzo di ogni anno a partire dal 2028. La cedola verrà accreditata sul c/c, tramite assegno di traenza o con assegno circolare esclusivamente agli aventi diritto. 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 1,50%	massimo 1,50%
Commissioni di gestione (annue)	1,40%	1,40%
Commissioni di incentivo	previste **	previste **

* Classe a distribuzione dei proventi.
** 20% dell'*overperformance* del fondo rispetto al parametro di riferimento *(benchmark)*.

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 la 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.

ANIMA

Anima Sinergia Moderato 40
Sistema Anima Sinergia Multi-Asset

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.

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 Ottobre 2026