

Cosa è

È un fondo **Bilanciato Obbligazionario** di diritto italiano che rientra nella **“Linea Soluzioni”**, alla quale appartengono prodotti “chiavi in mano” che rispondono a bisogni specifici come, ad esempio, la durata prestabilita dell’investimento e la distribuzione di una cedola.

Cosa fa

Politica di investimento nell’orizzonte temporale dell’investimento (5 anni a partire da venerdì 14 giugno 2019)

Il fondo investe in titoli di natura obbligazionaria e del mercato monetario di emittenti sovrani o garantiti da Stati sovrani, organismi sovranazionali ed emittenti societari denominati in Euro e/o valute estere dei Paesi sviluppati (es. Dollaro, Yen, Sterlina, Franco Svizzero).

Con riferimento alla componente obbligazionaria, l’investimento in emittenti a basso merito di credito e/o privi di rating è tra il 30% e il 50%.

Investe fino al 40% in azioni di emittenti dell’area Euro.

Possibilità di investire in depositi bancari.

Possibilità di investire fino al 100% in strumenti del mercato monetario.

Possibilità di investire fino al 10% in fondi/sicav del Gruppo ANIMA e/o di Manager Terzi.

La gestione dell’esposizione valutaria è di tipo attivo.

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

Portafoglio tendenziale

30% azioni area Euro

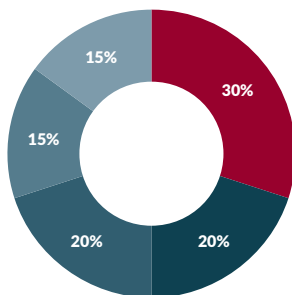
strategia di “accumulo graduale” da 5% a 30% raggiunto entro 18 mesi anche in funzione dell’andamento del mercato.

20% obbligazioni governative globali

20% obbligazioni governative area Euro

15% strumenti monetari italiani/liquidità

15% obbligazioni corporate area Euro



○ Duration finanziaria: min 3 anni - max 5 anni.

○ Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura non superiore al 30%.

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

La gestione del portafoglio è flessibile con un limite massimo di volatilità del 9,99%.

Profilo di rischio-rendimento

Livello di volatilità pari o superiore a 5% e inferiore a 10%

Rischio più basso

Rischio più elevato



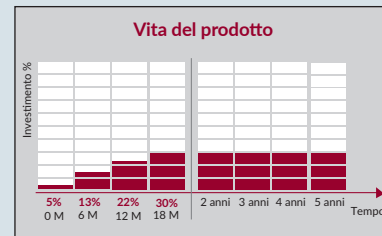
La categoria indicata potrebbe cambiare nel tempo. Per ulteriori dettagli relativi al profilo di rischio/rendimento del fondo si rimanda al KIID.

Perché sottoscriverlo

- ▶ È una soluzione **“chiavi in mano”** che permette di costruire in modo graduale un portafoglio bilanciato obbligazionario.
- ▶ Investe in un **portafoglio ben diversificato** che nel corso di 18 mesi cambia progressivamente composizione.
- ▶ Distribuisce **4 cedole annuali**. L’ammontare della cedola è calcolato sulla base della performance realizzata nel periodo di riferimento, con un minimo dello 0,5% e massimo del 3% del valore unitario della quota.*

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 (per un massimo del 30%) 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.

Sottoscrizione limitata
18 marzo 2019 - 13 giugno 2019

* L’ammontare della cedola è calcolato sulla base della performance realizzata nel periodo di riferimento di ogni anno (1° luglio - 30 giugno), con un minimo dello 0,5% e un massimo del 3% del 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.

Carta d'identità

Denominazione	Anima Target Visconteo 2024
Categoria Assogestioni	Bilanciati Obbligazionari
Tipologia	fondo a distribuzione dei proventi
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	18 marzo 2019
Orizzonte temporale investimento	dal 14 giugno 2019 al 13 giugno 2024
Data di scadenza	30 giugno 2025
Codice ISIN	IT0005364747
Valorizzazione del NAV	settimanale (venerdì)
Società di gestione	ANIMA Sgr

Periodo di sottoscrizione: 18 marzo 2019 - 13 giugno 2019

La cedola

La **determinazione**: l'ammontare sarà calcolato sulla base dei proventi conseguiti nell'esercizio di riferimento di ogni anno (1° luglio - 30 giugno), con un minimo dello 0,5% e un massimo del 3% del 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.

La **fiscaltà**: in caso di *performance* negativa nell'esercizio finanziario di riferimento la cedola non verrà tassata. Per ottenere tutti i dettagli si rimanda alla documentazione d'offerta.

L'**incasso**: la distribuzione avverrà entro il 30 settembre di ogni anno a partire dal 2021 fino al 2024. La cedola verrà accreditata sul c/c o tramite assegno di trattenza o assegno circolare non trasferibile.

A scadenza

La chiusura dell'orizzonte temporale dell'investimento è il **13 giugno 2024**.

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 Forza, del Sistema Prima o del Sistema Italia;
 - 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 Visconteo (o simile).

Come sottoscrivere

Versamenti unici (PIC)	Versamento minimo	€ 2.000
------------------------	-------------------	---------

Quanto costa

Commissioni

Commissioni di collocamento: 3,25%
prelevate in un'unica soluzione, al termine del periodo di collocamento (a carico del fondo e ammortizzate in 5 anni)

Commissioni di gestione (annue)

- o durante il periodo di sottoscrizione: 0,20%
- o durante il primo anno dell'orizzonte temporale: 0,40%
- o dal secondo anno e fino alla scadenza: 0,90%

Commissioni di rimborso*
(interamente retrocesse al fondo, applicate dopo il termine del periodo di collocamento)

o 1° anno:	max 3,25%	o 5° anno:	max 0,65%
o 2° anno:	max 2,60%	o alla fine del quinto anno	
o 3° anno:	max 1,95%	o fino alla scadenza del fondo:	0%
o 4° anno:	max 1,30%		

* 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** previste

** Solo in caso di *performance* del fondo positive, 15% dell'*overperformance* calcolato con il metodo dell'HWM Assoluto.

Diritti fissi

Per stacco cedola	€ 2,00
Per ogni sottoscrizione	€ 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 per lo stacco cedola e per la sottoscrizione via e-mail, anziché per posta, e risparmi 2 euro.

Avvertenze: Prima dell'adesione leggere il KIID, che il proponente l'investimento deve consegnare prima della sottoscrizione nonché il Prospetto pubblicato e disponibile presso la sede della società, i soggetti incaricati della distribuzione e sul sito internet www.animasgr.it. 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 maggiori informazioni si rimanda al Regolamento di gestione del fondo.



Anima Target Visconteo 2024

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:



ANIMA è risultata nuovamente il migliore gestore di Fondi Italia Big secondo l'Istituto Tedesco Qualità e Finanza e ancora una volta si è aggiudicata il riconoscimento come Miglior gestore Fondi Italia Big, secondo classificato, al Premio Alto Rendimento 2018. Il Premio Alto Rendimento è promosso dal Gruppo 24 ORE con la collaborazione scientifica di Cfs Rating.

Per dettagli relativi alla metodologia di calcolo si rimanda ai siti: www.istituto-qualita.com e www.ilsole24ore.com/altorendimento