

# Patrimonio Difesa

Comunicazione di marketing

## Cosa è

È un fondo di fondi **Obbligazionario Misto** di diritto italiano appartenente al Sistema Patrimonio Personal. Tale Sistema offre una gamma di fondi con diversi profili di rischio, che consente a ciascun investitore di individuare e conservare nel tempo il fondo più coerente con le proprie aspettative di rischio-rendimento.

## Cosa fa

### Politica di investimento

Investe in un portafoglio diversificato tra una Componente Obbligazionaria, una Monetaria e una Azionaria. Per tutte le Componenti è prevista la possibilità di investire in fondi/sicav/ETF del Gruppo ANIMA e/o di altre società di gestione.

La Componente Obbligazionaria (inclusi i fondi flessibili obbligazionari) è costituita da titoli di emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e *corporate*, con denominazione in qualsiasi valuta.

La Componente Azionaria (inclusi i fondi bilanciati e flessibili diversi da quelli di natura obbligazionaria), compresa tra il 10% e il 35% del valore complessivo netto del fondo, è costituita da titoli di emittenti di qualsiasi dimensione e operanti in tutti i settori economici, con denominazione in qualsiasi valuta.

Il portafoglio del fondo può essere diversificato in tutte le aree geografiche.

La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo.

Vi è inoltre la possibilità di investire in depositi bancari.

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

### Portafoglio tendenziale

- Investimenti in fondi/sicav/ETF obbligazionari e flessibili di tipo obbligazionario: tra il 65% e il 90%
- Investimenti in fondi/sicav/ETF azionari/bilanciati/flessibili diversi da quelli di natura obbligazionaria: tra il 10% e il 35%
- Investe in fondi/sicav del Gruppo ANIMA in misura prevalente: tra il 50% e il 70%
- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura significativa: tra il 10% e il 30%

### 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.

## 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

- Per scegliere una soluzione d'investimento semplice, completa e personalizzata in base al proprio obiettivo.
- Per accedere ad un portafoglio composto da una selezione di fondi di diverse società di gestione, individuati dal team multi-manager di ANIMA fra le migliori proposte sul mercato.
- Patrimonio Difesa: punta a difendere il patrimonio dalla volatilità dei mercati, senza rinunciare alla possibilità di ottenere extra-rendimenti attraverso un'esposizione contenuta ai mercati azionari.



## Stile di gestione

I fondi del Sistema Patrimonio Personal si caratterizzano per uno stile di gestione flessibile e attivo, orientato a cogliere selettivamente le opportunità offerte dal mercato.

Il processo di investimento combina valutazioni macroeconomiche con il valore aggiunto della selezione fondi, con l'obiettivo di costruire portafogli diversificati, trasparenti e liquidi.

Il team di gestione, con esperienza pluriennale nella gestione di portafogli multi-manager, si avvale di un processo consolidato di selezione delle strategie basato su:

- 1 analisi quantitativa, che consente di ridurre l'universo investibile mediante l'utilizzo di un modello proprietario;
- 2 analisi qualitativa, che prevede incontri diretti con i gestori selezionabili.

Sono integrati nel processo di selezione anche fattori ESG.

I fondi in portafoglio sono monitorati nel continuo, attraverso regolari aggiornamenti e verifiche sul rispetto dei criteri di selezione.

**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)  
Miglior Gestore ESG (1° classificato)



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

## Carta d'identità

Denominazione	<b>Patrimonio Difesa</b>
Categoria Assogestioni	Obbligazionari Misti
Data di avvio	14/06/2021
Codice ISIN	IT0005444572
Valorizzazione del NAV	giornaliera
Società di gestione	ANIMA Sgr

## Come sottoscrivere

### Versamenti unici (PIC)

Importo iniziale	minimo € 500
Importo successivo	minimo € 500

### Piano d'accumulo (PAC)

Importo rata iniziale	€ 50 (o suoi multipli)
Importo rate successive	€ 50 (o suoi multipli)
Frequenza minima	mensile
Totale versamenti	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

Commissioni di sottoscrizione	massimo 2,00%
Commissioni di gestione (annue)	1,00%
Commissioni di incentivo	non previste

Questo prodotto è un fondo di fondi - sul risultato complessivo quindi incidono indirettamente anche i costi dei fondi/sicav/ETF sottostanti. Per maggiori informazioni consultare il KID.

### 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

Le operazioni di passaggio (switch) sono consentite solo tra fondi del Sistema Patrimonio Personal.



### Meno carta, più euro!

Richiedi le lettere di conferma operazione via e-mail, anziché 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**

**Patrimonio Difesa**  
Sistema Patrimonio Personal

## Per saperne di più

[www.animasgr.it](http://www.animasgr.it)



## Performance

All'interno del sito è disponibile una sezione dedicata per poter consultare per ogni fondo le performance di breve, di medio e di lungo periodo.



## Portafoglio

All'interno del sito è disponibile una sezione per poter consultare la composizione di portafoglio dei fondi Patrimonio Personal in modo dettagliato. È possibile trovare varie scomposizioni e visualizzazioni, che considerano anche il sottostante dei fondi presenti in portafoglio.



## Resta aggiornato

Lascia la tua email per ricevere un report gratuito trimestrale con tutte le informazioni rilevanti sul tuo fondo Patrimonio Personal.

## Siamo sempre a tua disposizione

Numero verde  
**800.388.876**

[clienti@animasgr.it](mailto:clienti@animasgr.it)

## Seguici anche su:



Il fondo si qualifica come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Per ulteriori dettagli clicca qui:  
<https://animasgr.it/surl/Sostenibilita>



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.