

# Patrimonio Reddito & Crescita

Comunicazione di marketing

## Cosa è

È un fondo di fondi **Bilanciato** 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 50% e il 75% 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 25% e il 50%
- Investimenti in fondi/sicav/ETF azionari/bilanciati/flessibili diversi da quelli di natura obbligazionaria: tra il 50% e il 75%
- 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 prevalente: tra il 50% e il 70%

### 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 Reddito & Crescita: per cogliere al meglio le opportunità offerte sia dai mercati azionari che dai mercati obbligazionari, sfruttando le competenze del team di gestione multi-manager.



## 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 Reddito &amp; Crescita</b>	
Categoria Assogestioni	Bilanciati	
	<b>classe A</b>	<b>classe AD *</b>
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	14/06/2021	14/06/2021
Codice ISIN	IT0005444630	IT0005444655
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 annuale di riferimento (1° gennaio - 31 dicembre), con un massimo del 4% 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 trattenza o con assegno circolare non trasferibile. Il cliente, all'atto della sottoscrizione o successivamente, può scegliere il reinvestimento dei proventi nel fondo.

## Come sottoscrivere

	<b>classe A</b>	<b>classe AD *</b>
<b>Versamenti unici (PIC)</b>		
Importo iniziale	minimo € 500	minimo € 2.000
Importo successivo	minimo € 500	minimo € 500
<b>Piano d'accumulo (PAC)</b>		
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.

<b>Commissioni</b>	<b>classe A</b>	<b>classe AD *</b>
Commissioni di sottoscrizione	massimo 2,00%	massimo 2,00%
Commissioni di gestione (annue)	1,40%	1,40%
Commissioni di incentivo	non previste	non previste

\* Classe a distribuzione dei proventi.

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
Per stacco cedola (classe AD *)	€ 2,00

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 Reddito & Crescita**  
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:



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.