

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Anima Investment Sicav - Selection Moderate - Classe R

Anima Investment Sicav - Selection Moderate (il "Comparto"), un comparto di Anima Investment Sicav. Azioni di Classe R - ISIN: LU2539956966 (le "Azioni").

Anima Investment Sicav ha nominato ANIMA SGR S.p.A., quale società di gestione (il "Gestore" o "Ideatore del PRIIP"), parte del gruppo Anima Holding S.p.A..

Per ulteriori dettagli contattare: +39 02 806381
Sito internet www.animasgr.it

Il Comparto è autorizzato nel Granducato di Lussemburgo ed è regolato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier. Il Gestore è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia.

Informazioni valide alla data del 14 febbraio 2025

Cosa è questo prodotto?

Tipo: il Comparto è un comparto di Anima Investment Sicav (la "Sicav"), una società di investimento multi-comparto di tipo aperto a capitale variabile, costituita nel Granducato di Lussemburgo e autorizzata dalla Commissione di Sorveglianza del Settore Finanziario come OICVM. I patrimoni dei comparti sono separati da quelli degli altri comparti e non possono essere utilizzati per pagare i debiti di altri comparti della Sicav.

Durata: la Sicav ha una durata illimitata e non è prevista una data di scadenza per questo Comparto.

Obiettivi: l'obiettivo del Comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale a lungo termine con una volatilità medio-bassa. Il Comparto è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark.

Il Comparto può investire il suo intero portafoglio in Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari classificati come azionari, azionari flessibili, obbligazionari (incluse le obbligazioni ad alto rendimento), obbligazionari flessibili e multi-asset. Il Comparto può investire il suo intero portafoglio in Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari gestiti da qualsiasi società parte del gruppo ANIMA Holding S.p.A..

Il Comparto mira a conseguire il proprio obiettivo investendo attraverso un approccio multi-strategy e multi-asset class.

Per la selezione degli OICVM target, il Comparto prenderà in considerazione, tra le altre, le strutture rilevanti alla base di tali organismi target, la trasparenza nella comunicazione di strategie, politiche di investimento, idee di trading, performance potenziale, profilo di rischio e di liquidità, struttura dei costi e accesso alle attività e al portafoglio target.

Il Comparto investirà fino al 30% del proprio valore patrimoniale netto in Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari classificati come azionari, azionari flessibili o multi-asset.

Il Comparto investirà in una selezione di Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari che possono essere sia quotati che non quotati e aventi sede in mercati sviluppati o emergenti. Il Comparto può essere esposto a tutti i mercati emergenti fino al 30% del suo valore patrimoniale netto. Il Comparto non investirà direttamente nella Federazione Russa.

Il Comparto può anche investire direttamente fino al 30% in titoli azionari e obbligazionari (compresi i titoli ad alto rendimento), ma non investirà direttamente in titoli in default al momento dell'acquisto.

Il Comparto può avere un'esposizione massima a "high yield" fino al 50% del proprio valore patrimoniale netto.

Il Comparto può investire fino al 50% in strumenti di liquidità e fino al 20% in strumenti di liquidità accessori.

Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini di copertura, riduzione del rischio e investimento. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati negoziati su mercati regolamentati o non regolamentati. Il Comparto può, ad esempio, negoziare futures, opzioni e contratti forward. Il Comparto può sempre assumere un'esposizione a strumenti derivati su qualsiasi sottostante ammissibile, come azioni e/o obbligazioni, indici e/o valute.

Il Comparto emette solo azioni ad accumulo (azioni che prevedono la capitalizzazione di qualsiasi ricavo nel prezzo dell'azione).

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il Comparto è adatto agli Investitori al dettaglio identificati sulla base delle seguenti caratteristiche:

- è un Investitore disposto a detenere le somme investite per un periodo di tempo in linea con il Periodo di detenzione raccomandato; conseguentemente il Comparto è adatto a Investitori con orizzonte temporale medio;
- è un Investitore capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito in quanto il Comparto non è garantito ed è caratterizzato da un grado di rischio basso e l'investitore ha una tolleranza al rischio bassa;
- è un Investitore con un obiettivo di crescita di capitale.

Il Depositario del Comparto è BNP Paribas S.A. - Luxembourg Branch.

Copie del Prospetto, delle relazioni annuali e semestrali di Anima Investment Sicav, sono disponibili gratuitamente sul sito internet www.animasgr.it. Tali documenti sono disponibili in lingua inglese. Il Valore Patrimoniale Netto ("NAV") del Comparto e delle Classi di Azioni è calcolato in Euro. Il NAV per azione verrà pubblicato sul sito internet www.animasgr.it ogni volta che verrà calcolato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il Comparto sia mantenuto per un periodo di 3 anni, coincidente con il periodo di detenzione raccomandato. Il rischio effettivo può variare in misura significativa nel caso in cui il Comparto sia detenuto per un periodo inferiore e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe non essere possibile vendere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile vendere soltanto a un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato. L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale iniziale.

Altri rischi particolarmente rilevanti per il Comparto che non possono essere adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico di rischio sono:

- **rischio di credito**, ovvero il rischio che l'emittente degli strumenti finanziari in cui il Comparto è investito non assolva, in tutto o in parte, agli obblighi di rimborso del capitale o di pagamento degli interessi.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione del capitale dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance (dati aggiornati al 31/12/24)

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore di un prodotto e di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni			
Esempio di investimento:		Unico investimento: 10.000 Euro	
Scenari		Uscita dopo 1 anno	Uscita dopo 3 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.340 Euro	8.020 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,60%	-7,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.360 Euro	8.480 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,40%	-5,35%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.780 Euro	9.630 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,20%	-1,25%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.690 Euro	10.670 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	6,90%	2,19%

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento di un parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento di un parametro di riferimento idoneo tra maggio 2017 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento di un parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2021.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Che cosa accade se ANIMA SGR S.p.A. per conto del Comparto non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

L'ideatore del PRIIP non è tenuto a effettuare alcun pagamento nei vostri confronti. La Sicav non è tenuta a effettuare alcun pagamento a fronte del vostro investimento. In caso di liquidazione o scioglimento della Sicav, le attività disponibili per la ripartizione tra i titolari delle azioni saranno distribuite in base alle rispettive partecipazioni nei rispettivi compartimenti. Non esiste alcun sistema di compensazione o garanzia applicabile alla Sicav e, in caso di investimento nella Sicav, dovete essere pronti ad assumervi il rischio di perdere tutto il vostro investimento.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e, se applicabile, dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 euro di investimento.

Unico investimento: 10.000 Euro		
	Uscita dopo 1 anno	Uscita dopo 3 anni
Costi totali	520 Euro	1.105 Euro
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	3,7%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari a 1,7% prima dei costi e a -2,0% al netto dei costi in caso di unico investimento.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (2,00% dell'importo investito. Unico investimento 200 Euro). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Unico Investimento: 10.000 Euro uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	2,00% dell'importo investito.	Fino a 210 Euro (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	Fino a 10 Euro (diritti fissi)
Costi ricorrenti		uscita dopo 1 anno
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,93% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	293 Euro
Commissioni di transazione	0,07% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	7 Euro
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 Euro

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e del profilo di rischio del Comparto.

È possibile richiedere il rimborso parziale o totale delle proprie Azioni in qualsiasi giorno lavorativo. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

L'eventuale uscita dal Comparto prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe avere un impatto sul profilo di rischio o di performance.

Non sono previsti costi di uscita anticipata, tuttavia il Soggetto Incaricato dei Pagamenti potrebbe addebitare altre spese.

Come presentare reclami?

I reclami devono contenere gli estremi identificativi del cliente, le motivazioni della richiesta ed essere firmati dallo stesso cliente o da un suo delegato. I reclami, unitamente all'eventuale relativa documentazione di supporto, copia del documento di identità del cliente e dell'eventuale delega, devono essere indirizzati a:

ANIMA SGR S.p.A. - Servizio Compliance

Corso Garibaldi, 99 - 20121 Milano

a mezzo alternativamente:

📧 indirizzo e-mail: reclami@animasgr.it;

✉ Casella PEC: anima@pec.animasgr.it.

L'esito finale del reclamo, contenente le determinazioni dell'Ideatore del PRIIP, è comunicato al cliente entro 60 giorni per iscritto, a mezzo Raccomandata A/R o tramite casella PEC.

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sui risultati passati del Comparto, relativi agli ultimi dieci anni ove presenti, sono disponibili al seguente link: <https://www.animasgr.it/IT/investitore-privato/prodotti/Pagine/performance-passate.aspx?isin=LU2539956966&lang=it>.

I calcoli degli scenari di performance mensili sono disponibili al seguente link: <https://www.animasgr.it/IT/investitore-privato/prodotti/Pagine/scenari-di-performance.aspx?isin=LU2539956966&lang=it>.