Documento contenente le informazioni chiave (KID)

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 Liquidity – Classe A

ANIMA Liquidity (il "Comparto"), un comparto di ANIMA Funds plc.
Azioni di Classe A - ISIN: IE0007998812 (le "Azioni").

ANIMA Funds plc 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 in Irlanda e regolamentato dalla Banca Centrale d'Irlanda. Il Gestore è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia.

Informazioni valide alla data del 28 febbraio 2024

Cosa è questo prodotto?

Tipo: il Comparto è un comparto di ANIMA Funds plc (la "Sicav"), una società di investimento multi-comparto di tipo aperto a capitale variabile, costituita in Irlanda e autorizzata dalla Banca Centrale d'Irlanda come OICVM. I patrimoni dei comparti sono separati da quelli degli altri comparti di ANIMA Funds plc e non possono essere utilizzati per pagare i debiti di altri comparti di ANIMA Funds plc. Il Comparto è un Fondo Comune Monetario ("FCM") standard a NAV variabile. Il Comparto è conforme alle Linee Guida ESMA e al Regolamento (EU) 2017/1131 sui Fondi Comuni Monetari.

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

Obiettivi: il FCM non è un investimento garantito. L'investimento in un FCM è diverso dall'investimento in depositi bancari, con particolare riferimento al rischio di fluttuazione del capitale investito nel FCM. Il FCM non gode di sostegno esterno che ne garantisca la liquidità o ne stabilizzi il NAV per azione. Il rischio di perdita del capitale ricade sull'Investitore. L'obiettivo del Comparto è quello di offrire rendimenti in linea con i tassi del mercato monetario, nella misura compatibile con la conservazione del capitale investito.
Il Comparto è "gestito attivamente" con riferimento ad un Benchmark.

Il Gestore ha classificato il Comparto quale promotore di caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento UE 2019/2088 sulla "Sustainable Finance Disclosure Regulation". Verrà data preferenza a titoli/strumenti/indici che, a parere del Gestore, si concentrano in modo particolare su criteri ambientali, sociali e di corporate governance (i cosiddetti "fattori ambientali, sociali e di corporate governance" - ESG). A tal fine, il Gestore utilizza un modello proprietario per valutare il posizionamento degli emittenti rispetto ai suddetti criteri ESG.
Il Comparto cercherà di realizzare questo obiettivo mediante l'investimento in strumenti di mercato monetario emessi da Stati sovrani europei e/o da enti sovranazionali dell'Area Euro.
I titoli saranno investment grade o di livello equivalente al momento dell'investimento.
Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.
Investimento in depositi bancari in misura contenuta.
Il Comparto non può investire in strumenti del mercato monetario non conformi alla procedura di valutazione interna del credito adottata dal Gestore.

Benchmark: 100% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro).

Grado di discrezionalità rispetto al Benchmark: la strategia d'investimento limiterà la misura in cui le attività di portafoglio potranno discostarsi dal Benchmark. Tale scostamento può essere contenuto. È probabile che ciò limiti la misura in cui il Comparto possa superare il Benchmark.

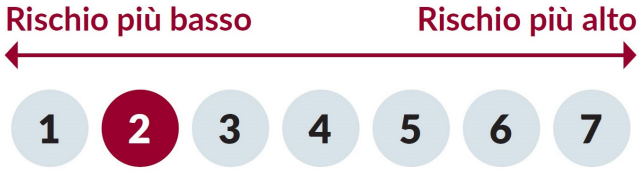
Il Comparto "ANIMA Liquidity - classe A" è del tipo ad accumulazione dei proventi.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il Comparto è adatto alla generalità degli Investitori, professionali e 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 breve;
- è un Investitore capace di sopportare perdite parziali dell'importo 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 preservazione del capitale.

Il Depositario del Comparto è State Street Custodial Services (Ireland) Limited.
Copie del Prospetto (compresa la Scheda Informativa del Comparto), delle relazioni annuali e semestrali di ANIMA Funds plc, sono disponibili gratuitamente presso l'Amministratore e 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 sarà disponibile presso l'Amministratore e verrà pubblicato sul sito internet www.animasgr.it ogni volta che verrà calcolato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il Comparto sia mantenuto per un periodo di 1 anno, 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 29/12/23)

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 del prodotto negli ultimi 10 anni.

Periodo di detenzione raccomandato: 1 anno **Esempio di investimento:**		**Unico investimento: 10.000 Euro**
Scenari		**Uscita dopo 1 anno**
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.720 Euro**
	Rendimento medio	-2,80%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.770 Euro**
	Rendimento medio	-2,30%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.820 Euro**
	Rendimento medio	-1,80%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**10.150 Euro**
	Rendimento medio	1,50%

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento del prodotto tra settembre 2021 e settembre 2022.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento del prodotto tra gennaio 2016 e gennaio 2017.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento del prodotto tra dicembre 2022 e dicembre 2023.
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 comparti. 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:
- recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%);
- 10.000 euro di investimento.

	Unico investimento: 10.000 Euro
	Uscita dopo 1 anno
Costi totali	**166 Euro**
Incidenza annuale dei costi (*)	1,7%

(*) 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 0,7% prima dei costi e a -1,0% 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 (0,50% dell'importo investito. Unico investimento 50 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	0,50% dell'importo investito.	Fino a 75 Euro (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	Fino a 25 Euro (diritti fissi)
Costi ricorrenti		**uscita dopo 1 anno**
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,48% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	48 Euro
Commissioni di transazione	0,18% 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.	18 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: 1 anno
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 e del Benchmark, 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=IE0007998812&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=IE0007998812&lang=it.