

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 Patrimonio Globale & Tech Revolution 2029

Unico investimento

ISIN portatore: IT0005528333

ANIMA SGR S.p.A.

Per ulteriori dettagli contattare: +39 02 806381

Sito internet www.animasgr.it

Il presente OICVM è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob. ANIMA SGR S.p.A. è autorizzata in Italia dalla Banca d'Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Informazioni valide alla data del 27 settembre 2024

Cosa è questo prodotto?

Tipo: fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE.

Durata: la durata del Fondo è fissata al 30 giugno 2030, fatte salve le ipotesi di proroga o di liquidazione anticipata. La liquidazione del Fondo ha luogo alla scadenza del termine di durata ovvero anche prima di tale data in caso di liquidazione della Società di Gestione e/o della sua mancata sostituzione o in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della Società di Gestione, all'attività di gestione del Fondo.

Obiettivi: è un Fondo di tipo flessibile, che mira a realizzare nell'Orizzonte Temporale dell'Investimento (20/12/2024 - 19/12/2029) una crescita del valore del capitale investito senza vincoli predeterminati relativamente alle classi d'investimento e alle aree geografiche in cui investire, nonché alla distribuzione di una cedola annuale.

Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e del mercato monetario denominati in Euro e in parti di OICR aperti specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe nonché in parti di OICR aperti flessibili obbligazionari.

Investimento significativo in strumenti finanziari di natura azionaria, inclusi i derivati, denominati in qualsiasi valuta, e/o in parti di OICR aperti specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe nonché in parti di OICR aperti bilanciati e OICR aperti flessibili di natura diversa da quelli di natura obbligazionaria. L'esposizione azionaria realizzata tramite strumenti finanziari derivati potrà essere interamente orientata verso società che operano nei settori legati allo sviluppo di nuovi prodotti e servizi comunemente associati o descritti come "tecnologia dirompente".

Investimento in depositi bancari in misura residuale.

La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo.

Esposizione al rischio di cambio in misura significativa.

Area geografica di riferimento: Componente Obbligazionaria: principalmente Italia. Componente Azionaria: qualsiasi Mercato.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,5. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio/rendimento del Fondo.

Il Fondo "Anima Patrimonio Globale & Tech Revolution 2029" è del tipo a distribuzione dei proventi (periodo di riferimento: 1° gennaio - 31 dicembre). La Società di Gestione distribuisce una cedola sulla base della performance realizzata nei periodi di riferimento: 27 settembre 2024 (data avvio operatività) - 31 dicembre 2025 (1° periodo), 1° gennaio 2026 - 31 dicembre 2026 (2° periodo), 1° gennaio 2027 - 31 dicembre 2027 (3° periodo), 1° gennaio 2028 - 31 dicembre 2028 (4° periodo) in misura almeno pari al 2,0% e non superiore al 4,0% del valore unitario della quota calcolato il primo giorno lavorativo del periodo medesimo. In relazione al Periodo di riferimento 1° gennaio 2029 - 31 dicembre 2029 non è previsto un livello minimo e massimo. Il Consiglio di Amministrazione della SGR ha la facoltà di distribuire fino al 100% della performance del Fondo.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: le quote del Fondo possono essere sottoscritte dalla generalità degli Investitori (professionali e al dettaglio), tuttavia il Fondo è più adatto all'Investitore al dettaglio identificato sulla base 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 Fondo è adatto a Investitori con orizzonte temporale medio;
- è un Investitore capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito in quanto il Fondo non è garantito ed è caratterizzato da un grado di rischio medio-basso e l'investitore ha una tolleranza al rischio medio-bassa;
- è un Investitore con un obiettivo di crescita e reddito del capitale.

Il depositario del Fondo è BNP Paribas S.A. - Succursale Italia.

Ulteriori informazioni sul Fondo, copie del Prospetto, dell'ultima Relazione annuale e della Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili gratuitamente sul sito web della Società di Gestione, <http://www.animasgr.it>, nonché presso la sede della Società medesima e i distributori. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Il valore unitario della quota, calcolato settimanalmente con riferimento a ciascun venerdì lavorativo (o al primo giorno lavorativo successivo), è pubblicato settimanalmente sul sito internet della Società di Gestione www.animasgr.it. È, altresì, reperibile su "Il Sole 24 ORE".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il Fondo sia mantenuto per un periodo di 5 anni, coincidente con il periodo di detenzione raccomandato. Il rischio effettivo può variare in misura significativa nel caso in cui il Fondo sia detenuto per un periodo inferiore e la somma rimborsata potrebbe essere minore. 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale iniziale. Il Fondo si caratterizza con un rischio di liquidità particolarmente rilevante, in quanto potrebbe non essere possibile estinguere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile soltanto ad un prezzo che incide significativamente sull'importo rimborsato.

Altri rischi particolarmente rilevanti per il Fondo 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 Fondo è investito non assolva, in tutto o in parte, agli obblighi di rimborso del capitale o di pagamento degli interessi;
- **rischi connessi all'investimento in strumenti finanziari derivati**, ovvero il rischio che le strategie realizzate tramite l'utilizzo di strumenti finanziari derivati possano provocare sostanziali perdite;
- **rischi operativi e collegati alla custodia delle attività**, ovvero i rischi connessi all'operatività di persone e sistemi che possono incidere negativamente sul rendimento dei Fondi o connessi alla custodia delle attività del Fondo.

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 28/06/24)

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 parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Esempio di investimento:		Unico investimento: 10.000 Euro	
Scenari		Uscita dopo 1 anno	Uscita dopo 5 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	4.660 Euro	4.180 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,40%	-16,01%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.140 Euro	9.820 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,60%	-0,36%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.130 Euro	11.960 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	1,30%	3,64%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.870 Euro	13.590 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	18,70%	6,33%

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento di un parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e giugno 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento di un parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2019 e febbraio 2024.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento di un parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 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 Fondo non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli Investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun Partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-Depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli Investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

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 5 anni
Costi totali	478 Euro	1.320 Euro
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	2,2%

(*) 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 5,8% prima dei costi e a 3,6% 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.

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	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	8 Euro (diritti fissi)
Costi di uscita	Spese di rimborso riconosciute al Fondo applicate in funzione della permanenza (importo massimo dovuto): 27/09/2024 - 19/12/2024: n.p. 20/12/2024 - 19/12/2025: 3,25% 20/12/2025 - 19/12/2026: 2,60% 20/12/2026 - 19/12/2027: 1,95% 20/12/2027 - 19/12/2028: 1,30% 20/12/2028 - 19/12/2029: 0,65% Dal 20/12/2029: n.p.	260 Euro (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		uscita dopo 1 anno
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,75% del valore dell'investimento all'anno. Poiché la classe è di nuova istituzione, l'importo qui riportato riflette una stima delle spese medie annue nell'Orizzonte Temporale dell'Investimento.	175 Euro
Commissioni di transazione	0,05% 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.	5 Euro
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0,30% del valore dell'investimento all'anno pari al 15% sulla base del modello High Water Mark Relativo: raggiungimento di un nuovo valore massimo della quota e superamento del Tasso di rendimento fisso minimo predefinito (Hurdle Rate) del 3,50% annuo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	30 Euro

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e dell'orizzonte temporale del Fondo.

Il Fondo ha forma aperta, pertanto in qualsiasi giorno lavorativo è possibile richiedere il rimborso parziale o totale delle quote detenute.

La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda da presentare o inviare alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un Soggetto Incaricato del Collocamento. In caso di disinvestimento prima del termine dal periodo di detenzione raccomandato verranno applicate le commissioni di rimborso riportate nella tabella 2 di cui sopra. L'eventuale uscita dal Fondo prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe avere un impatto sul profilo di rischio o di performance.

Come presentare reclami?

ANIMA SGR S.p.A. ha adottato idonee procedure per assicurare alla clientela una sollecita trattazione dei reclami presentati. La trattazione dei reclami è affidata al Servizio Compliance.

I reclami, che possono essere compilati in carta semplice, devono contenere gli estremi identificativi del cliente, i dettagli della posizione aperta presso la SGR, 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:

- raccomandata a/r;
- fax al n. 02 80638658;
- consegna direttamente a mano;
- casella di posta elettronica: reclami@animasgr.it presente sul sito aziendale - www.animasgr.it (copia della lettera e del documento di identità in formato pdf);
- Casella PEC: anima@pec.animasgr.it (copia della lettera e del documento di identità in formato pdf).

L'esito finale del reclamo, contenente le determinazioni della SGR, è comunicato al cliente entro 60 giorni dalla data di ricevimento del reclamo medesimo, per iscritto, a mezzo Raccomandata a/r, presso i recapiti in possesso della SGR o tramite casella PEC.

Altre informazioni pertinenti

Il Fondo è sottoscrivibile dal 27/09/2024 al 19/12/2024.

Poiché il Fondo è di recente istituzione, non sono disponibili dati sulle performance per un anno civile completo e non si dispone di dati sufficienti per fornire un'indicazione utile delle performance passate.

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=IT0005528333&lang=it>.