

Documento di informazione per i Partecipanti al Fondo “Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025” coinvolto in un’operazione di fusione tra Fondi non comunitaria

Il presente “documento di informazione” contiene le informazioni sull’operazione di fusione di OICVM di diritto italiano avente ad oggetto la **fusione per incorporazione del Fondo “Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025” nel Fondo “Anima Sforzesco - Classe A”** (appartenente al “Sistema Anima”).

Esso si compone delle seguenti Parti:

- A) Motivazione del progetto di fusione e contesto in cui si colloca l’operazione
- B) Impatto della fusione sui Partecipanti ai Fondi coinvolti nell’operazione
- C) Diritti dei Partecipanti in relazione all’operazione di fusione
- D) Aspetti procedurali e data prevista di efficacia dell’operazione
- E) Informazioni chiave per gli Investitori relative al Fondo ricevente.

Gli aspetti disciplinati nella Parte B) (“Impatto della fusione sui Partecipanti ai Fondi coinvolti nell’operazione”) concernono, tra l’altro, le differenze sostanziali derivanti dall’operazione con riguardo: alle caratteristiche del Fondo, ai risultati attesi dell’investimento, ai rendiconti dei Fondi, alla possibile diluizione dei rendimenti.

La Parte C) (“Diritti dei Partecipanti in relazione all’operazione di fusione”), contiene previsioni che attengono, tra l’altro, al diritto di ottenere informazioni aggiuntive, al diritto di ottenere su richiesta copia della relazione del Depositario e al diritto di chiedere il rimborso o la conversione delle loro quote nonché il periodo di esercizio di tale diritto.

Il Consiglio di Amministrazione della società ANIMA SGR S.p.A. (di seguito, la “SGR”) ha deliberato il 29/10/2024 l’operazione di fusione per incorporazione del Fondo “Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025” (“**Fondo oggetto di fusione**”) nel Fondo “Anima Sforzesco - Classe A” (“**Fondo ricevente**”).

Entrambi i Fondi coinvolti nell’operazione di fusione sono gestiti dalla medesima SGR, sono OICVM di diritto italiano e hanno una politica d’investimento compatibile.

Per i Fondi coinvolti nell’operazione di fusione il Depositario è **BNP Paribas S.A.** Succursale Italia e il revisore legale è **Deloitte & Touche S.p.A.**

La fusione per incorporazione è un’operazione in cui uno o più Fondi si estinguono (“Fondo oggetto di fusione”) trasferendo tutte le loro attività e passività a un altro Fondo esistente (“Fondo ricevente”).

L'operazione di fusione è stata sottoposta all'approvazione specifica della Banca d'Italia che ha rilasciato l'autorizzazione in data 28 novembre 2024 con provvedimento n. 2327861/24.

Parte A) - Motivazione del progetto di fusione e contesto in cui si colloca l'operazione

L'operazione di fusione per incorporazione del Fondo "Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025" nel Fondo "Anima Sforzesco (Classe A)" consegue a quanto previsto dal vigente Regolamento di gestione del Fondo oggetto di fusione. Al riguardo, l'art. 4, comma 3, del Regolamento di gestione prevede infatti che *"Successivamente al termine dell'Orizzonte Temporale dell'Investimento, mediante avviso pubblicato sul sito internet della SGR indicato nella "Scheda Identificativa", verrà resa nota ai Partecipanti al Fondo la data in cui la SGR trasferirà automaticamente (mediante un'operazione di fusione, secondo la normativa tempo per tempo vigente) il patrimonio del Fondo al Fondo Anima Sforzesco, o ad altro Fondo della stessa SGR risultante da una operazione straordinaria relativa a tale Fondo (ad es. fusione)".*

La politica d'investimento del Fondo "Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025" prevedeva un orizzonte temporale di 5 anni durante il quale il Fondo mirava ad 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. Tenuto conto del raggiungimento della scadenza dell'orizzonte temporale si è reso necessario procedere alla fusione del Fondo "Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025" in quello di destinazione già individuato nel vigente Regolamento del predetto Fondo ("Anima Sforzesco").

Parte B) - Impatto della fusione sui Partecipanti ai Fondi coinvolti nell'operazione

Si riporta qui di seguito una descrizione del possibile impatto della fusione sui Partecipanti ai Fondi coinvolti nell'operazione.

B.1.) Risultati attesi dall'investimento

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)
Risultati attesi dall'investimento	Crescita - in un orizzonte temporale di 5 anni - 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.	Graduale incremento del valore del capitale investito. Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

B.2.) Oggetto, politica d'investimento e altre caratteristiche

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)
Oggetto		
- <i>Tipologia di strumenti finanziari</i>	Il Fondo, oltre che in depositi bancari, può investire nei seguenti strumenti finanziari: <ul style="list-style-type: none"> - di natura obbligazionaria, obbligazioni convertibili e/o <i>cum warrant</i>; - del mercato monetario; - di natura azionaria; - derivati semplici (quali ad esempio <i>futures</i>; opzioni; <i>swap</i>; ecc...); - OICVM. 	Il Fondo, oltre che in depositi bancari, investe nei seguenti strumenti finanziari: <ul style="list-style-type: none"> - di natura obbligazionaria, obbligazioni convertibili e/o <i>cum warrant</i>; - del mercato monetario; - di natura azionaria; - derivati semplici (quali ad esempio <i>futures</i>; opzioni; <i>swap</i>; ecc...); - OICVM e FIA questi ultimi anche di credito (di seguito "OICR").
- <i>Settore merceologico</i>	Gli strumenti finanziari sono selezionati tra tutti i settori merceologici.	-
- <i>Ambito geografico</i>	Componente obbligazionaria: principalmente Italia. Componente azionaria: qualsiasi Mercato.	Componente obbligazionaria: Paesi sviluppati. Componente azionaria: Area Euro.
- <i>Rating</i>	-	Prevalentemente investimenti con merito di credito adeguato e in misura significativa investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di <i>rating</i> .
- <i>Grado di liquidità</i>	Strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC.	Strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC.
Politica di investimento e altre caratteristiche	- Investimento prevalente in strumenti finanziari del mercato obbligazionario, denominati in Euro, e in parti di OICVM, specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe nonché in parti di OICVM flessibili obbligazionari. Emittenti sovrani, enti locali, organismi sovranazionali e societari.	- Investimento principale in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e strumenti del mercato monetario. Emittenti sovrani ed assimilabili, organismi sovranazionali nonché emittenti societari.

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)
<p>Politica di investimento e altre caratteristiche (segue)</p> <p>- <i>Limiti di investimento</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> - Investimento significativo in strumenti finanziari di natura azionaria, inclusi i derivati, denominati in qualsiasi valuta, e/o in parti di OICVM specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe nonché in parti di OICVM bilanciati. - L'esposizione azionaria realizzata tramite strumenti finanziari derivati potrà essere orientata fino al 100% verso società che operano in settori che potenzialmente beneficeranno dell'aumento delle aspettative di vita. - Investimento, nel limite del 25% del valore complessivo netto, in parti di OICVM flessibili di natura diversa da quelli di natura obbligazionaria. - Valuta di denominazione degli investimenti: qualsiasi valuta. - Esposizione al rischio di cambio: in misura significativa. - Paesi emergenti: in misura contenuta. - Depositi bancari: in misura residuale. - OICVM collegati: in misura significativa. - <i>Duration</i>: tendenzialmente compresa tra 1 anno e 3 anni. 	<ul style="list-style-type: none"> - Investimento, nel limite del 20% del valore complessivo netto, in strumenti finanziari di natura azionaria. - Valuta di denominazione degli investimenti: Euro e/o valuta estera. - Esposizione al rischio di cambio: non superiore al 30% del totale delle attività. - Paesi emergenti: in misura residuale. - Depositi bancari: in misura contenuta. - OICR, anche collegati: in misura residuale. - <i>Duration</i>: complessiva di portafoglio del Fondo (inclusi i derivati ed esclusi gli OICR) tendenzialmente compresa tra un minimo di 4 anni e un massimo di 6 anni.

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
<p>- <i>Utilizzo dei derivati</i></p>	<p>Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025</p> <p>Nella gestione del Fondo, la SGR ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati, nei limiti ed alle condizioni stabilite dall'Organo di Vigilanza, con finalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> - di copertura dei rischi connessi con le posizioni assunte nel portafoglio del Fondo; - diverse da quelle di copertura tra cui: arbitraggio (per sfruttare i disallineamenti dei prezzi tra gli strumenti derivati ed il loro sottostante), riduzione dei costi di intermediazione, riduzione dei tempi di esecuzione, gestione del risparmio d'imposta, investimento per assumere posizioni lunghe nette o corte nette al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. <p>L'esposizione complessiva netta in strumenti finanziari derivati, in relazione alle finalità sopra indicate, non potrà essere superiore al valore complessivo netto del Fondo. Tale esposizione è calcolata secondo il metodo degli impegni, secondo quanto stabilito dalla normativa di vigilanza. In ogni caso l'investimento in strumenti finanziari derivati non può alterare il profilo di rischio-rendimento definito dalla politica d'investimento del Fondo.</p>	<p>Anima Sforzesco (Classe A)</p> <p>Nella gestione del Fondo, la SGR ha la facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati, nei limiti ed alle condizioni stabilite dall'Organo di Vigilanza, con finalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> - di copertura dei rischi connessi con le posizioni assunte nel portafoglio del Fondo; - diverse da quelle di copertura tra cui: arbitraggio (per sfruttare i disallineamenti dei prezzi tra gli strumenti derivati ed il loro sottostante), riduzione dei costi di intermediazione, riduzione dei tempi di esecuzione, gestione del risparmio d'imposta, investimento per assumere posizioni lunghe nette o corte nette al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. <p>L'esposizione complessiva in strumenti finanziari derivati non può essere superiore al valore complessivo netto del Fondo. Tale esposizione è calcolata secondo il metodo degli impegni, secondo quanto stabilito nella disciplina di vigilanza.</p>
<p>Benchmark o altro parametro di riferimento</p>	<p>In luogo del <i>benchmark</i> è stata individuata la seguente misura di volatilità del Fondo coerente con la misura di rischio espressa.</p> <p>Volatilità (<i>standard deviation</i> annualizzata) pari a 9,99%.</p>	<p>30% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - in Euro); 25% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro); 20% JP Morgan EMU (Gross Total Return - in Euro); 15% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 10% MSCI EMU (Net Total Return - in Euro).</p>
<p>Stile di gestione e tecniche di investimento</p>	<p><i>Total Return</i> <i>Stile di gestione:</i> il Fondo è "gestito attivamente" senza riferimento ad alcun <i>benchmark</i>. La SGR attua una gestione di tipo flessibile.</p>	<p><i>Market Fund</i> <i>Stile di gestione:</i> il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un <i>benchmark</i>, pertanto il gestore ha discrezionalità sulla composizione</p>

Fondo oggetto di fusione**Anima Patrimonio Globale
& Longevity 2025****Fondo ricevente****Anima Sforzesco
(Classe A)****Stile di gestione
e tecniche di
investimento**

(segue)

Gli investimenti di natura obbligazionaria e monetaria sono effettuati sulla base di un'analisi macroeconomica delle principali variabili delle maggiori economie mondiali, con particolare attenzione alle politiche monetarie messe in atto dalla Banca Centrale Europea, nonché sulla base di analisi di bilancio e di credito delle principali società emittenti sui mercati obbligazionari (ad es.: *ratios* patrimoniali, livelli di indebitamento, differenziali di rendimento rispetto ad attività prive di rischio).

Sono considerate, inoltre, le opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sulla parte breve delle curve dei tassi dei diversi emittenti considerati.

Per la componente azionaria, la gestione mira, inoltre, a beneficiare, anche mediante strumenti derivati su singoli titoli e/o indici, del potenziale di crescita nel medio-lungo periodo tipicamente espresso dai titoli azionari riconducibili a società che operano:

- nei Paesi sviluppati ed emergenti;
- in settori che potenzialmente beneficeranno dell'aumento delle aspettative di vita.

Relativamente agli investimenti in OICVM la gestione può, inoltre, effettuare scelte attive in ragione delle aspettative circa l'evoluzione dei mercati e delle strategie sottostanti.

del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati.

Gli investimenti sono effettuati, per la parte obbligazionaria, sulla base di una analisi macroeconomica delle principali variabili delle maggiori economie mondiali, con particolare attenzione alle politiche monetarie messe in atto dalle Banche Centrali, nonché sulla base di un'analisi di bilancio e di credito delle società emittenti sui mercati obbligazionari (ad es.: *ratios* patrimoniali, livelli di indebitamento, differenziali di rendimento rispetto ad attività prive di rischio).

Per la parte azionaria gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche e industriali per la determinazione dei pesi dei singoli Paesi e settori, analisi economico-finanziarie per la selezione principalmente di aziende presentano un profilo di investimento interessante in relazione a parametri di valutazione ritenuti significativi.

Saranno, inoltre, privilegiati titoli di società che si contraddistinguono per un'attenzione particolare nei confronti dei criteri di tipo ambientale, sociali e di *governance* (c.d. "Environmental, Social and corporate Governance factors" - ESG). A tal fine, la SGR si avvale di un modello proprietario per valutare il posizionamento degli emittenti rispetto ai citati criteri ESG.

Saranno, infine, tendenzialmente esclusi gli investimenti diretti in strumenti finanziari di emittenti che operano nei settori legati alla produzione di sigarette e di altri prodotti contenenti tabacco, nel settore della produzione di armi nucleari, nonché nell'ambito della gestione di casinò e case da gioco (la classificazione settoriale degli emittenti è effettuata sulla base dell'attività

Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)

Stile di gestione e tecniche di investimento
(segue)

commerciale prevalente rilevato dai principali info provider). Saranno, inoltre, tendenzialmente escluse società i cui ricavi riconducibili all'utilizzo, alla produzione o alla commercializzazione di carbone termico superino una quota massima (rispetto ai ricavi totali) indicata nell'allegato al Prospetto e nella disclosure ex art. 10 SFDR. Il Fondo si qualifica come prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG), ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Inoltre, il Fondo potrebbe investire in attività ecosostenibili ma tali investimenti non sono di per sé decisivi per il perseguimento delle caratteristiche ambientali.

Sintesi delle differenze sostanziali

Con riguardo all'oggetto degli investimenti, alla politica di gestione e alle altre caratteristiche, le differenze sostanziali derivanti dall'operazione di fusione, possono essere così sintetizzate:

- il Fondo ricevente promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088;
- ambito geografico: componente obbligazionaria: per il Fondo oggetto di fusione, prevalentemente Italia e, per il Fondo ricevente, Paesi sviluppati; componente azionaria: per il Fondo oggetto di fusione, qualsiasi Mercato e, per il Fondo ricevente, Area Euro;
- Paesi emergenti: per il Fondo oggetto di fusione, contenuta; per il Fondo ricevente, residuale;
- per il Fondo oggetto di fusione è previsto l'investimento in misura significativa in OICVM collegati; per il Fondo ricevente è previsto l'investimento in misura residuale in OICR, anche collegati;
- depositi bancari: per il Fondo oggetto di fusione, in misura residuale; per il Fondo ricevente, contenuta;
- esposizione al rischio di cambio: in misura significativa per il Fondo oggetto di fusione e non superiore al 30% del totale delle attività per il Fondo ricevente;
- variazione della *duration* da "tendenzialmente compresa tra 1 anno e 3 anni" per il Fondo oggetto di fusione a "compresa tra un minimo di 4 anni e un massimo di 6 anni" per il Fondo ricevente;
- Parametro di riferimento: da misura di volatilità (*standard deviation* annualizzata) individuata in misura pari a 9,99% a *benchmark*;
- variazione dello stile di gestione: da *Total Return a Market Fund* ed introduzione della "*Policy ESG*" per l'analisi, la valutazione e la classificazione degli emittenti in funzione di fattori ambientali, sociali e di *governance*.

B.3.) Indicatore sintetico di rischio del Fondo e rischi rilevanti non rappresentati dall'Indicatore

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)

Indicatore sintetico di rischio



Rischi rilevanti non rappresentati dall'Indicatore (se sostanzialmente diversi)

I rischi che rivestono importanza significativa per il Fondo e che non sono adeguatamente rilevati dall'Indicatore sintetico sono:

Rischio di credito: il rischio che l'emittente di uno strumento finanziario non assolva, in tutto o in parte, agli obblighi di rimborso del capitale e di pagamento degli interessi.

Rischio di liquidità: il rischio che in certe situazioni di mercato gli strumenti finanziari possano non essere prontamente venduti, a meno di non subire sostanziali perdite.

Rischio controparte: il rischio che la controparte di un'operazione di strumenti finanziari derivati OTC o di tecniche di efficiente gestione di portafoglio non adempia l'impegno assunto alle scadenze previste dal contratto. Tale rischio può essere mitigato mediante la ricezione di garanzie da parte della controparte.

Rischi connessi all'investimento in strumenti finanziari derivati: 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: 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.

I rischi che rivestono importanza significativa per il Fondo e che non sono adeguatamente rilevati dall'Indicatore sintetico sono:

Rischio di credito: il rischio che l'emittente di uno strumento finanziario non assolva, in tutto o in parte, agli obblighi di rimborso del capitale e di pagamento degli interessi.

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)

Sintesi delle differenze

Il Fondo ricevente si colloca nella categoria di rischio e rendimento più bassa.
 Per il Fondo oggetto di fusione nei Rischi rilevanti non rappresentati dall'indicatore sono previsti oltre il Rischio di credito anche il Rischio di liquidità, il Rischio Controparte, i Rischi connessi all'investimento in strumenti finanziari derivati e i Rischi operativi e collegati alla custodia delle attività.

B.4.) Regime dei proventi

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)

Regime dei proventi

- *Tempistica di distribuzione*
- *Percentuale distribuibile*

Fondo a distribuzione dei proventi.

- Annuale (periodo di riferimento 1° luglio - 30 giugno).
- Cedola sulla base della *performance* realizzata nel periodo di riferimento in misura almeno pari allo 0,5% e non superiore al 2,5% del valore unitario della quota calcolato il primo giorno lavorativo del periodo medesimo.

Fondo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai Partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

Sintesi delle differenze

Il Fondo ricevente è a capitalizzazione dei proventi.

B.5.) Regime delle spese

Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)

Spese “una tantum” prelevate prima o dopo l’investimento

- | | | |
|---------------------------|---|--|
| - Spese di sottoscrizione | Commissioni di sottoscrizione: non previste. | Commissioni di sottoscrizione: 3%. |
| - Spese di rimborso | Commissioni di rimborso: applicata sull'importo risultante dal prodotto tra il numero di quote da rimborsare e il “valore medio di collocamento” interamente accreditata al Fondo, secondo le modalità ed i valori massimi di seguito indicati: | Commissioni di rimborso: non previste. |

Intervallo (*)	Commissione di rimborso massima
Nel corso del primo anno	3,75%
Nel corso del secondo anno	3,00%
Nel corso del terzo anno	2,25%
Nel corso del quarto anno	1,50%
Nel corso del quinto anno	0,75%
A decorrere dal sesto anno	0,00%

* dal termine del Periodo di Collocamento.

- | | | |
|-----------------|--|--|
| - Diritti fissi | <p>a) 8,00 Euro per ogni operazione di sottoscrizione; se il Partecipante, nel Modulo di sottoscrizione, opta per l’invio della lettera di conferma dell’operazione in formato elettronico, il diritto fisso è pari a 6,00 Euro;</p> <p>b) 2,00 Euro per l’operazione di stacco cedola; se il Partecipante, nel Modulo di sottoscrizione o successivamente opta per l’invio della lettera di conferma dell’operazione in formato elettronico, non è applicato alcun diritto fisso;</p> | <p>a) un diritto fisso pari a 8,00 Euro per ogni versamento, sia iniziale che successivo; se il Sottoscrittore opta, nel Modulo di sottoscrizione, per l’invio della lettera di conferma dell’operazione in formato elettronico, il diritto fisso è pari a 6,00 Euro;</p> <p>b) un diritto fisso pari a 8,00 Euro per il versamento iniziale effettuato all’apertura del Piano di Accumulo (PAC e PASS) e del Piano di Accumulo Multiplo nonché pari a 1,25 Euro per ciascun versamento successivo relativo al Piano</p> |
|-----------------|--|--|

Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)

- Diritti fissi
(segue)

- c) 10,00 Euro per l'emissione e il frazionamento di ogni nuovo certificato fisico;
- d) 75,00 Euro per ogni pratica di successione.
- La SGR potrà inoltre trattenere, nel limite della copertura degli oneri effettivamente sostenuti che saranno di volta in volta indicati al Partecipante, le spese sostenute per:
- imposte e tasse, ai sensi delle disposizioni normative tempo per tempo vigenti, e spese di spedizione relative alla sottoscrizione, ai successivi versamenti, e alla conferma dell'avvenuto investimento e disinvestimento;
 - la spedizione dei certificati qualora il Partecipante ne richieda l'invio al proprio domicilio;
 - le spese di frazionamento dei certificati;
 - il rimborso delle spese di spedizione e di assicurazione per l'invio dei mezzi di pagamento.
- c) un diritto fisso pari a 5,00 Euro per il primo versamento nell'ambito di Investimenti Programmati nonché pari a 2,50 Euro per ogni versamento successivo;
- d) un diritto fisso nella misura massima di 300,00 Euro per l'adesione ai Servizi Ribilancia il Portafoglio e Rialloca i Profitti;
- e) un diritto fisso pari a 7,00 Euro per ogni operazione di passaggio tra Fondi nonché tra Classi, diversa da quelle effettuate nell'ambito di operazioni passaggio tra Fondi programmato (*switch* programmato); se il Sottoscrittore, nel Modulo di sottoscrizione opta per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico il diritto fisso è pari a 5,00 Euro. Sono esclusi gli *switch* automatici previsti nel Piano di Accumulo Multiplo, per i quali non si applica alcun diritto fisso. Non vengono fatti gravare diritti fissi sulle operazioni di passaggio tra Fondi oggetto del Servizio Ribilancia il Portafoglio e Rialloca i Profitti;
- f) un diritto fisso pari a 8,00 Euro per ogni operazione di rimborso (diversa da quelle effettuate

Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)

- *Diritti fissi*
(segue)

nell'ambito di un rimborso programmato); se il Partecipante, nel Modulo di sottoscrizione, opta per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico il diritto fisso è pari a 6,00 Euro;

g) un diritto fisso pari a 2,50 Euro per ogni operazione di rimborso programmato nell'ambito del "Servizio Cedola su Misura" nonché per ogni operazione di passaggio tra Fondi programmato (*switch* programmato);

h) un diritto fisso per il rimborso delle spese amministrative per l'emissione e il frazionamento di certificati fisici nonché per la conversione dei certificati da portatore a nominativi, pari a 10,00 Euro per ogni nuovo certificato;

i) ove richiesto dal Sottoscrittore che non voglia avvalersi della facoltà di ritirare i certificati presso il Depositario, il rimborso delle spese di spedizione dei certificati, che viaggeranno a rischio del richiedente;

j) un diritto fisso per ogni pratica di successione pari a 75,00 Euro;

k) le imposte e tasse eventualmente dovute ai sensi delle disposizioni normative tempo per tempo vigenti anche in relazione alla stipula del contratto di sottoscrizione ed alla comunicazione dell'avvenuto investimento;

l) nel limite della copertura degli oneri effettivamente sostenuti che saranno di volta in volta indicati al Partecipante, le spese sostenute per ogni versamento effettuato mediante autorizzazione permanente di addebito in conto SDD

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)

- *Diritti fissi* (segue) finanziario e relativi costi accessori nonché il rimborso delle spese di spedizione e di assicurazione per l'invio dei mezzi di pagamento.

- *Spese di switch* In caso di operazioni di passaggio tra Fondi della SGR, anche di diversa Classe, incluse quelle rivenienti da rimborso programmato, la SGR ha il diritto di prelevare una commissione in misura massima determinata come segue:

a) Fondo di destinazione con commissione di sottoscrizione inferiore: nessuna commissione;

b) Fondi con medesima commissione di sottoscrizione: 1,00% o - se minore - l'aliquota prevista per le operazioni di sottoscrizione nei rispettivi regolamenti;

c) Fondo di destinazione con commissione di sottoscrizione maggiore: la differenza tra le aliquote previste rispettivamente dal Regolamento del Fondo di destinazione e di provenienza.

In caso di operazioni di passaggio tra Classi del medesimo Fondo, sarà applicata la commissione di sottoscrizione della Classe di destinazione qualora la Classe di provenienza non preveda alcuna commissione di sottoscrizione, in caso contrario non sarà applicata nessuna commissione di sottoscrizione.

Il presente regime commissionale non si applica ai Fondi/Classi con commissioni di rimborso nonché ai Fondi i cui Regolamenti non prevedano tale regime commissionale*.

Le spese sono indicate nelle loro misure massime

Disciplina riformulata in vigore dal 14 aprile 2025 antecedentemente alla data di efficacia delle operazioni di fusione.

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)
Spese correnti/ Costi ricorrenti ¹ (riferite al 2024)	1,48%	1,29%
- <i>di cui provvigione di gestione</i>	- 0,20% nel periodo di Collocamento; - 0,30% durante l'Orizzonte Temporale dell'Investimento e per il periodo successivo fino al termine della durata del Fondo.	1,15%
- <i>di cui commissioni del Depositario</i>	0,05%	0,04%
- <i>di cui commissioni di collocamento</i>	3,75% del capitale complessivamente raccolto ed è successivamente ammortizzata, linearmente in 5 anni, mediante addebito settimanale a valere sul valore complessivo netto del Fondo in occasione di ciascun calcolo del valore unitario della quota.	Non sono previste commissioni di collocamento.
Costi di transazione	0,02% <i>(nell'ultimo anno)</i>	0,01% <i>(mediamente applicati negli ultimi tre anni)</i>
Spese prelevate a determinate condizioni specifiche	Non sono previste commissioni legate al rendimento.	Se la variazione percentuale del valore netto della quota della Classe (determinato ai sensi della normativa vigente) è superiore alla variazione percentuale del relativo parametro di riferimento [30% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - in Euro); 25% ICE BofA Euro Treasury Bill (Gross Total Return - in Euro); 20% JP Morgan EMU (Gross Total Return - in Euro); 15% ICE BofA Euro Large Cap Corporate (Gross Total Return - in Euro); 10% MSCI EMU (Net Total Return - in Euro)] nel medesimo periodo di calcolo, si calcola la differenza fra le due variazioni (<i>overperformance</i>).
- <i>Commissioni legate al rendimento:</i>		
- <i>Meccanismo di calcolo</i>		L' <i>overperformance</i> viene moltiplicata per una aliquota pari al 20%.

¹ Le spese correnti/costi ricorrenti non includono: le commissioni legate al rendimento; i costi delle operazioni di portafoglio, salvo le spese di sottoscrizione/rimborso sostenute dal Fondo per l'acquisto o vendita di quote di altri OICR.

Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)

Spese prelevate a determinate condizioni specifiche
(segue)

- % applicata rispetto al NAV

La commissione di *performance* è applicabile anche nel caso in cui, nel Periodo di calcolo, il Fondo abbia registrato una *performance* negativa ma comunque superiore a quella del Parametro di riferimento.

La commissione di incentivo viene applicata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto della Classe nel giorno di riferimento per il calcolo ed il valore complessivo netto medio della stessa.

0,03% * del valore dell'investimento all'anno.

* mediamente negli ultimi cinque anni.

Le modalità di calcolo delle provvigioni di incentivo previste dalla normativa vigente richiedono di moltiplicare l'entità percentuale prevista per il minor ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo nel giorno di calcolo e il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo cui si riferisce la performance. Tali modalità di calcolo delle provvigioni di incentivo consentono di per sé di garantire un equo trattamento dei Partecipanti al Fondo oggetto di fusione, tenuto conto che nel calcolo del valore complessivo netto medio viene considerato il solo patrimonio del Fondo ricevente sino alla data di efficacia dell'operazione di fusione e, solo successivamente a tale data, anche il patrimonio del Fondo oggetto di fusione.

Sintesi delle differenze sostanziali

Con riguardo al regime delle spese, le differenze sostanziali derivanti dall'operazione di fusione, possono essere così sintetizzate:

- eliminazione delle **commissioni di collocamento** e delle **commissioni di rimborso**, introduzione delle **commissioni di sottoscrizione** in misura pari al 3%;
- introduzione del regime "agevolato" delle commissioni di *switch*;
- diversa articolazione dei **diritti fissi**, in considerazione delle diverse e ulteriori modalità di sottoscrizione e rimborso previste dal Fondo ricevente;
- introduzione della commissione di incentivo con modalità a *benchmark*.

** A seguito dell'efficacia dell'operazione di fusione, ai fini del calcolo della commissione di passaggio applicata ad eventuali successive operazioni di passaggio disposte dai Partecipanti, sarà presa in considerazione l'aliquota prevista per le operazioni di sottoscrizione del Fondo ricevente.*

B.6.) Rendiconti dei Fondi

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)
Fonti di riferimento per la pubblicazione del valore della quota	Il valore unitario della quota è pubblicato sul sito internet della SGR (www.animasgr.it).	Il valore unitario della quota è pubblicato sul sito internet della SGR (www.animasgr.it).
Periodicità di calcolo del valore della quota	Settimanale (con riferimento a ciascun venerdì).	Giornaliera
Luoghi di messa a disposizione dei prospetti contabili del Fondo	Sede e sito internet della SGR, distributori e Depositario.	
Sintesi delle differenze sostanziali	<p>Con riguardo alla periodicità di calcolo del valore della quota, le differenze sostanziali derivanti dall'operazione di fusione, possono essere così sintetizzate:</p> <ul style="list-style-type: none"> - cadenza della periodicità di calcolo del valore della quota: settimanale per il Fondo oggetto di fusione e giornaliera per il Fondo ricevente. 	

B.7.) Differenze nei diritti dei Partecipanti a seguito del perfezionamento dell'operazione

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)
Modalità di sottoscrizione	<p>La sottoscrizione delle quote del Fondo avviene mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> - versamento in un'unica soluzione; - operazioni di passaggio tra Fondi. <p>La sottoscrizione può essere effettuata:</p> <ul style="list-style-type: none"> - direttamente presso la SGR; - per il tramite dei Soggetti Collocatori; - mediante tecniche di comunicazione a distanza. 	<p>La sottoscrizione delle quote del Fondo avviene mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> - versamento in un'unica soluzione ("PIC"); - Piani di Accumulo ("PAC"); - Piani di Accumulo Multipli ("PAM"); - Servizi "Raddoppia in Controtendenza", "Ribilancia il Portafoglio" e "Rialloca i Profitti"; - Investimenti Programmati; - operazioni di passaggio tra Fondi. <p>La sottoscrizione può essere effettuata:</p> <ul style="list-style-type: none"> - direttamente presso la SGR; - per il tramite dei Soggetti Collocatori; - mediante tecniche di comunicazione a distanza.

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)
Importi minimi di sottoscrizione (iniziale)	2.000,00 Euro	500,00 Euro
Versamenti successivi	500,00 Euro	500,00 Euro
Piani di Accumulo	Non previsti.	<p>L'adesione al PAC/PAM si attua mediante apposito Modulo in cui sono indicati:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Valore Nominale del Piano; - numero dei versamenti e/o durata del Piano; - importo unitario e cadenza dei versamenti; - importo corrispondente ad almeno n. 1 versamento da corrispondere in sede di sottoscrizione; - in caso di sottoscrizione di un Piano di Accumulo Multiplo, i Fondi prescelti (fino ad un massimo di 6). <p>In caso di sottoscrizione di un Piano di Accumulo Multiplo, il Sottoscrittore dovrà inoltre indicare l'importo iniziale unitario destinato a ciascuno dei Fondi prescelti che rimarrà invariato per tutta la durata del Piano.</p> <p>Versamenti periodici: il numero può, a scelta del Sottoscrittore, essere compreso tra un minimo di 12 versamenti ed un massimo di 500.</p> <p>Importo minimo unitario di ciascun versamento, ad eccezione del Piano di Accumulo Multiplo: è uguale o multiplo di 50,00 Euro, al lordo degli oneri di sottoscrizione.</p> <p>Nel caso di adesione al Piano di Accumulo Multiplo, l'importo minimo unitario di ciascun versamento è uguale o multiplo di 50,00 Euro, con un minimo di 100,00 Euro, al lordo degli oneri di sottoscrizione.</p>
- <i>durata</i>		
- <i>frequenza</i>		
- <i>importo minimo unitario</i>		

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)
Rimborsi programmati	Non previsti.	<i>Condizione:</i> immissione delle quote nel certificato cumulativo.
- <i>frequenza</i>		Il rimborso programmato avviene mediante adesione al Servizio "Cedola su Misura", indicando:
- <i>importo minimo unitario</i>		<ul style="list-style-type: none"> - la data da cui dovrà decorrere il Piano di rimborso; - le scadenze periodiche delle operazioni di rimborso (mensile, trimestrale, semestrale o annuale); - l'ammontare da disinvestire pari ad importi prestabiliti o corrispondenti ad un numero determinato di quote, al lordo della ritenuta fiscale eventualmente applicata. Tali importi non potranno essere comunque inferiori a 100,00 Euro; - l'istituto e il relativo conto corrente sul quale accreditare le somme disinvestite.
Operazioni di passaggio tra Fondi	Contestualmente al rimborso di quote del Fondo, il Partecipante ha facoltà di sottoscrivere quote di altri Fondi della SGR.	Contestualmente al rimborso di quote di un Fondo il Sottoscrittore ha facoltà di sottoscrivere quote di altri Fondi della SGR (escluse le quote di "Classe R" e di "Classe RD" dei Fondi appartenenti al "Sistema Anima"), nel rispetto degli importi minimi di versamento ed alle condizioni previste dai rispettivi Regolamenti.
- <i>modalità di esecuzione</i>	L'operazione di passaggio tra Fondi può essere effettuata direttamente, ovvero per il tramite dei Soggetti Collocatori, che provvedono a trasmettere le richieste alla SGR entro il giorno successivo a quello di ricezione.	È consentito il passaggio tra Fondi nella medesima Classe anche per importi inferiori all'importo minimo di versamento unicamente se il passaggio viene richiesto per tutte le quote sottoscritte dal Partecipante. L'operazione di passaggio tra Fondi può essere effettuata direttamente, ovvero per il tramite dei Soggetti Collocatori, che provvedono a trasmettere le richieste entro il giorno successivo a quello di ricezione.

	Fondo oggetto di fusione	Fondo ricevente
	Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025	Anima Sforzesco (Classe A)
- <i>modalità di esecuzione</i> (segue)	Le operazioni di passaggio tra Fondi possono avvenire per richiesta scritta o anche mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.	Le operazioni di passaggio tra Fondi possono avvenire per richiesta scritta o anche mediante l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.
Abbinamento alla stipulazione di servizi collaterali o a altri servizi	Non previsti.	<ul style="list-style-type: none"> - Servizio "Rialloca i Profitti"; - Servizio "Ribilancia il Portafoglio"; - Servizi "Raddoppia in controtenenza"; - Servizio "Cedola su Misura".
Sintesi delle differenze sostanziali	<p>Con riguardo alle modalità di sottoscrizione e rimborso delle quote dei Fondi, le differenze sostanziali derivanti dall'operazione di fusione, possono essere così sintetizzate:</p> <ul style="list-style-type: none"> - il Fondo ricevente prevede ulteriori modalità di sottoscrizione/rimborso delle quote rispetto al Fondo oggetto di fusione (es. Piani di Accumulo, Piani di Accumulo Multipli, Rimborsi Programmati, Investimenti Programmati) e servizi di cui potranno beneficiare i Partecipanti del Fondo oggetto di fusione. 	

B.8.) Possibile diluizione dei rendimenti

L'operazione di fusione non produrrà impatti sui Partecipanti in termini di diluizione dei rendimenti in considerazione della tendenziale omogeneità dei portafogli e del tempestivo ribilanciamento del portafoglio successivamente al perfezionamento della stessa.

B.9.) Regime fiscale applicabile

L'operazione di fusione non produrrà impatti sul regime fiscale applicabile ai Partecipanti ai Fondi coinvolti nell'operazione. In particolare, l'attribuzione delle quote del Fondo ricevente ai Partecipanti al Fondo oggetto di fusione in cambio delle vecchie quote non rappresenta una forma di realizzo dell'investimento da parte dei Partecipanti medesimi i quali, pertanto, non sono assoggettati ad alcuna ritenuta fiscale. Il costo medio ponderato delle nuove quote dovrà essere determinato riparametrando l'originario costo medio di sottoscrizione delle vecchie quote in funzione del rapporto di concambio.

B.10.) Informazioni specifiche per i Partecipanti del Fondo oggetto di fusione ("Anima Patrimonio Globale & Longevity 2025")

Poiché le politiche d'investimento dei Fondi coinvolti nell'operazione di fusione sono tra loro tendenzialmente omogenee, la SGR non ritiene necessario procedere a un riequilibrio del portafoglio del Fondo oggetto di fusione prima della data di efficacia dell'operazione.

Parte C) - Diritti dei Partecipanti in relazione all'operazione di fusione

1. I Partecipanti al Fondo oggetto di fusione hanno il diritto di chiedere, senza spese diverse da quelle strettamente inerenti ai costi di disinvestimento, il riacquisto o il rimborso o la conversione delle loro quote in un altro OICVM con politica d'investimento analoga e gestito dalla stessa SGR. Tali diritti potranno essere esercitati dal momento di ricezione del presente Documento di informazione fino al **9 maggio 2025**, inoltrando la relativa richiesta ad ANIMA SGR S.p.A., Corso Garibaldi n. 99 - 20121 Milano o tramite il proprio collocatore di riferimento entro il giorno precedente la predetta data.
2. I Partecipanti al Fondo oggetto di fusione che non si avvalgono delle suddette facoltà possono esercitare i loro diritti quali Partecipanti al Fondo ricevente a partire dal 19 maggio 2025.
3. I Partecipanti ai Fondi coinvolti nell'operazione di fusione, a partire dal 3 giugno 2025 possono richiedere gratuitamente alla SGR, direttamente o per il tramite dei Soggetti Incaricati del Collocamento, copia della relazione del Depositario che attesta la correttezza dei criteri adottati per la valutazione delle attività e delle passività del Fondo, del metodo di calcolo e del livello effettivo del rapporto di cambio alla data di riferimento di tale rapporto (16 maggio 2025).
I suddetti documenti sono altresì disponibili sul sito: www.animasgr.it.
4. I Partecipanti ai Fondi coinvolti nell'operazione di fusione possono richiedere informazioni aggiuntive tramite richiesta da inviare per iscritto ad ANIMA SGR S.p.A., Corso Garibaldi n. 99 - 20121 Milano ovvero al seguente indirizzo: clienti@animasgr.it che ne curerà l'inoltro a stretto giro di posta all'indirizzo indicato dal richiedente, addebitando gli oneri di spedizione. La SGR può inviare la suddetta documentazione, ove richiesto dall'Investitore, anche in formato elettronico.

Parte D) - Aspetti procedurali e data prevista di efficacia dell'operazione

1. Gli effetti della fusione decorreranno dal **19 maggio 2025**. Il valore di concambio è determinato secondo il metodo c.d. patrimoniale. In particolare, si provvederà:
 - a calcolare il valore delle quote del Fondo ricevente e del Fondo oggetto di fusione nell'ultimo giorno lavorativo di valorizzazione immediatamente precedente la data di efficacia della fusione riferite alla data del 16 maggio 2025 (c.d. giorno di riferimento);
 - ad attribuire conseguentemente le quote del Fondo ricevente ai Partecipanti al Fondo oggetto di fusione sulla base del rapporto esistente tra i valori delle quote del Fondo oggetto di fusione e del Fondo ricevente nel giorno di riferimento.
2. L'ultimo valore della quota del Fondo oggetto di fusione sarà riferito al 16 maggio 2025; detto valore verrà calcolato il 19 maggio 2025.
3. La prima valorizzazione della quota del Fondo ricevente dopo l'operazione di fusione sarà quella relativa al 19 maggio 2025 calcolata il 20 maggio 2025.
4. Entro 10 giorni dalla data di efficacia della fusione, la SGR comunicherà ai Partecipanti del Fondo oggetto di fusione il numero delle quote del Fondo ricevente loro attribuite in base al valore di concambio.
5. I possessori di certificati fisici rappresentativi delle quote del Fondo oggetto di fusione potranno chiederne l'annullamento e la sostituzione, che avverrà a titolo gratuito, a partire dal 20 maggio 2025, presentandoli ad ANIMA SGR S.p.A., Corso Garibaldi, 99 - 20121 Milano.
6. Il passaggio dal Fondo oggetto di fusione al Fondo ricevente avverrà automaticamente e senza oneri o spese di alcun genere per i Partecipanti.
7. Al fine di consentire l'efficiente svolgimento dell'operazione di fusione, il rimborso delle quote del Fondo oggetto di fusione sarà sospeso a partire dal **12 maggio 2025**.

Parte E) - Informazioni chiave per gli Investitori relative al Fondo ricevente

Si raccomanda la lettura delle informazioni chiave per gli Investitori relative al Fondo ricevente, per il quale si rimanda al KID fornito in allegato al presente Documento Informativo.

ALL. 1 - INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI RELATIVE AL FONDO RICEVENTE

