Sistema *Italia*

Anima Crescita Italia New

Cosa è

È un fondo che rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR).

Si tratta di un fondo **Bilanciato Obbligazionario** di diritto italiano del Sistema Italia, che raccoglie la gamma d'offerta completa dei fondi *Pir Compliant*. Il fondo rientra nella **"Linea Profili"**, alla quale appartengono prodotti i cui portafogli sono caratterizzati da un profilo di rischio-rendimento diverso e crescente. I fondi appartenenti a questa linea infatti prevedono un mix tra investimenti di natura azionaria ed obbligazionaria. Questo aspetto permette ad ogni investitore di individuare e conservare nel tempo il portafoglio più coerente con le sue caratteristiche e la sua personale tolleranza al rischio.

Cosa fa

Politica di investimento

Investe almeno il 70% del valore complessivo, direttamente o indirettamente, in titoli azionari e obbligazionari, emessi o stipulati con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati europei con stabile organizzazione nel territorio italiano.
I titoli saranno selezionati in misura almeno pari al 17,5% del valore complessivo tra quelli di imprese non presenti nell'indice FTSE MIB o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri, e in misura almeno pari al 3,5% del valore complessivo tra quelli di imprese non presenti nell'indice FTSE MIB e FTSE Italia Mid Cap della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri.
Investimento massimo in titoli azionari: 40%. Investimento massimo in depositi e conti correnti o in titoli dello stesso emittente/gruppo: 10%.
Il fondo non potrà investire in strumenti finanziari emessi o stipulati con soggetti residenti in Stati o territori diversi da quelli che consentono un adeguato scambio di informazioni.
Il controvalore degli strumenti finanziari denominati in valuta estera detenuti dal fondo non potrà eccedere il 50% del valore complessivo netto del fondo.
La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo. La composizione effettiva è riportata nella sezione che segue, denominata "Portafoglio tendenziale".

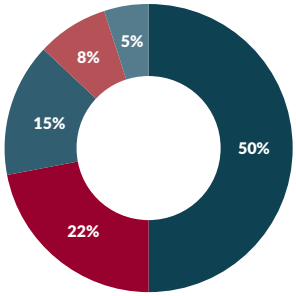
Portafoglio tendenziale

- Investimenti obbligazionari: 65%
- Investimenti azionari: 30%
- Liquidità/Depositi Bancari: 5%
- Durata finanziaria: min 3 anni, max 5 anni
- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura non superiore al 30%.

Benchmark

Questo fondo confronta le scelte e i risultati di gestione con un indice o un paniere di riferimento (*benchmark* *):

50% ICE BofA Italy Large Cap Corporate Custom Index
Mercato obbligazionario corporate italiano Large Cap
22% MSCI Italy Small Cap
Mercato azionario italiano delle società a bassa capitalizzazione
15% JP Morgan GBI Global
Mercato obbligazionario governativo globale
8% MSCI World
Mercato azionario globale
5% ICE BofA Euro Treasury Bill
Mercato monetario area Euro



* tutti gli indici sono espressi in Euro salvo ove diversamente indicato.

Grado di scostamento dal *benchmark:* Rilevante.

Indicatore sintetico di rischio

Rischio più basso ← → **Rischio più alto**

1 2 **3** 4 5 6 7

La categoria indicata potrebbe cambiare nel tempo.
Per ulteriori dettagli relativi all'indicatore sintetico di rischio del fondo si rimanda al KID.

Perché sottoscriverlo

- Punta a realizzare un **rendimento superiore a quello tipico delle obbligazioni**, grazie alla presenza in portafoglio di una contenuta componente azionaria. Il fondo è specializzato sul mercato italiano.
- Se sottoscritto nell'ambito di un PIR ** è in grado di offrire un **vantaggio fiscale**: se l'investimento è mantenuto per **almeno 5 anni**, sono azzerate le tasse sui redditi generati dalla gestione.
- Disponibile anche in classe con **cedola semestrale** (classe AD ***).

** I redditi da capitale o i redditi diversi generati dall'investimento in quote del fondo "Anima Crescita Italia New" nell'ambito di un Piano Individuale di risparmio a lungo termine, di cui alla Legge 19 dicembre 2019, n. 157, per un periodo superiore a 5 anni, sono esenti dall'applicazione della relativa tassazione.

*** Per il calcolo della cedola viene considerato il valore unitario della quota calcolato il primo giorno lavorativo del periodo di riferimento. L'importo da distribuire potrà anche essere superiore al risultato conseguito dal fondo, rappresentando in tal caso rimborso di capitale. Per maggiori informazioni si rimanda al Regolamento di gestione del fondo.

Stile di gestione

La gestione è di tipo **attivo**, ovvero si realizza con un'attività di selezione dei titoli in portafoglio che si confronta con un *benchmark* di riferimento.

Tale approccio prevede:

- una costante **analisi del contesto economico-finanziario italiano** volta ad individuare ed anticipare i possibili scenari evolutivi;
- l'identificazione delle **scelte tattiche** (ad esempio tematiche o settoriali) da applicare al portafoglio al fine di beneficiare degli scenari e tendenze individuate;
- una **rigorosa analisi** dell'affidabilità e delle potenzialità dei singoli emittenti su cui investire con l'obiettivo di individuare le migliori opportunità d'investimento sul mercato.

Top Gestore Fondi.
ANIMA Sgr, categoria: Big.

Fonte: Istituto tedesco Qualità e Finanza.

Per dettagli si rimanda al sito www.istituto-qualita.com

Premio Alto Rendimento:
Fondi Italiani "BIG" -
Miglior Gestore (1° classificato)

Per dettagli si rimanda al sito https://premioaltorendimento.ilsole24ore.com/

Anima Crescita Italia New
Sistema Italia

Carta d'identità

Denominazione	**Anima Crescita Italia New**		
Categoria Assogestioni	Bilanciati Obbligazionari		
	classe AP*	classe A	classe AD**
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	02/01/2020	02/01/2020	02/01/2020
Codice ISIN	IT0005395154	IT0005394587	IT0005395196
Valorizzazione del NAV	giornaliera		
Società di gestione	ANIMA Sgr		

La cedola (classe AD**)

La **determinazione**: l'ammontare sarà calcolato sulla base dei proventi conseguiti nell'esercizio semestrale di riferimento (1° gennaio - 30 giugno e 1° luglio - 31 dicembre), con un minimo dello 0,5% e un massimo del 2% 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 e il 30 settembre di ogni anno, a partire da settembre 2020. La cedola verrà accreditata sul c/c o tramite assegno di traenza o con assegno circolare non trasferibile. Il cliente, all'atto della sottoscrizione o successivamente, può scegliere il reinvestimento dei proventi nel fondo.

Come sottoscrivere

	classe AP*	classe A	classe AD**
Versamenti unici (PIC)			
Importo iniziale	minimo € 500	minimo € 500	minimo € 2.000
Importo successivo	minimo € 500	minimo € 500	minimo € 500
Piano d'accumulo (PAC)			
Importo rata iniziale	€ 50 (o suoi multipli)	€ 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)	€ 50 (o suoi multipli)
Frequenza minima	mensile	mensile	mensile
Totale versamenti	min. 12 max. 500	min. 12 max. 500	min. 12 max. 500

Quanto costa

Commissioni	classe AP*	classe A	classe AD**
Commissioni di sottoscrizione	massimo 3,00%	massimo 3,00%	massimo 3,00%
Commissioni di gestione (annue)	1,35%	1,35%	1,35%
Commissioni di incentivo	previste***	previste***	previste***

* Classe ad accumulazione dei proventi che - alla luce della normativa PIR - consente di usufruire dell'esenzione della tassazione sui redditi da investimento nel rispetto dei vincoli di versamento massimo di 40.000 euro annui (200.000 totali) e detenzione del fondo per almeno 5 anni.
** Classe a distribuzione dei proventi.
*** 20% dell'*overperformance* del fondo rispetto al parametro di riferimento (Benchmark).

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

Sono illustrati i principali costi del prodotto. Per il dettaglio completo si rimanda alla documentazione d'offerta.

Meno carta, più euro!
Richiedi le lettere di conferma operazione via e-mail, anzichè 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

Anima Crescita Italia New
Sistema Italia

Per saperne di più

www.animasgr.it
Un mondo di contenuti per te.

Prodotti > Quotazioni e Performance

Una sezione per consultare giornalmente i valori delle quote e conoscere le performance di breve, medio e lungo periodo dei fondi.

Prodotti > Simulatori

I tool per creare le tue combinazioni predefinite, che ti permetteranno di personalizzare i calcoli in base alle tue esigenze.

Notizie e approfondimenti

Notizie, video e interviste per approfondire tematiche di prodotto e di mercato.

Come Investire

L'area ospita la documentazione d'offerta, gli avvisi ai sottoscrittori e l'elenco dei collocatori.

Area Clienti

Uno spazio dedicato ai sottoscrittori per monitorare l'andamento della propria posizione e il valore dei propri investimenti.

Siamo sempre a tua disposizione

Numero verde
800.388.876
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.

Edizione Marzo 2024