

# Fondi a scadenza Anima Traguardo Flex 2029

Comunicazione di marketing



Sottoscrizione limitata  
27 settembre - 19 dicembre 2024

## Cosa è

È un fondo **Obbligazionario Flessibile** di diritto italiano che rientra nella **"Linea Soluzioni"**.

Alla "Linea Soluzioni" appartengono prodotti "chiavi in mano" che rispondono a bisogni specifici come, ad esempio, la durata prestabilita dell'investimento e la distribuzione di una cedola.

## Cosa fa

### Politica di investimento nell'orizzonte temporale dell'investimento (5 anni a partire da venerdì 20 dicembre 2024)

Il fondo può investire sia in un paniere diversificato di obbligazioni di emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e societari, sia in fondi/sicav specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe.

Il fondo può detenere azioni fino al 10% derivanti da conversioni o ristrutturazioni.

Il fondo può investire, nel limite del 10% del valore complessivo netto, in titoli subordinati finanziari e non finanziari. L'investimento in obbligazioni societarie con qualità creditizia inferiore ad adeguata o prive di merito di credito è limitato al 60%.

L'investimento in depositi bancari è limitato al 50%.

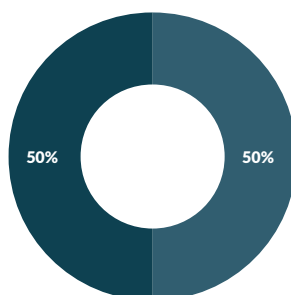
Il portafoglio del fondo sarà investito principalmente in emittenti di Paesi Sviluppati.

Il fondo può investire l'intero portafoglio in OICR aperti anche gestiti dalla SGR e/o da altre Società di gestione del Gruppo.

La composizione effettiva è riportata nella sezione che segue, denominata "Portafoglio tendenziale".

## Portafoglio tendenziale

50% obbligazioni governative  
50% obbligazioni societarie (inclusi OICR aperti)



○ La *duration* complessiva del fondo\* sarà tendenzialmente compresa tra un minimo di 5 anni e un massimo di 7 anni.

Il portafoglio effettivo potrà differire anche in modo significativo in ragione dell'evoluzione dei mercati e delle aspettative del gestore.

\* La *duration* complessiva del fondo è calcolata sugli strumenti finanziari di natura obbligazionaria, il cui valore è rapportato al NAV del fondo.

## Indicatore sintetico di rischio



La categoria indicata potrebbe cambiare nel tempo.

Per ulteriori dettagli relativi all'indicatore sintetico di rischio del fondo si rimanda al KID.



## Perché sottoscriverlo

► Investe in un paniere ben diversificato di **titoli obbligazionari**, sia governativi che societari, con l'obiettivo di **beneficiare dell'attuale livello dei rendimenti** in area Euro.

► Distribuisce **5 cedole con cadenza annuale**, di cui le prime 4 con un minimo del 2,0% ed un massimo del 4,0% sulla base delle *performance* conseguite nell'esercizio annuale di riferimento, mentre la quinta cedola, di importo variabile, potrà arrivare fino al 100% dei proventi conseguiti dal fondo in proporzione al numero di quote possedute\*.

\* L'ammontare della distribuzione delle prime 4 cedole sarà calcolato sulla base delle *performance* conseguite nell'esercizio annuale di riferimento (1° gennaio - 31 dicembre), con un minimo del 2,0% e un massimo del 4,0% del valore unitario della quota.

Con riferimento al periodo di riferimento 1° gennaio 2029 - 31 dicembre 2029, la SGR potrà distribuire una cedola variabile fino al 100% della *performance* realizzata dal fondo in proporzione al numero di quote possedute da ciascun Partecipante. 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** e si realizza con un'attività di selezione di titoli con adeguate caratteristiche di rendimento e scadenza.

Tale approccio prevede:

► una costante **analisi del contesto economico-finanziario globale** 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](http://www.istituto-qualita.com)

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



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

# Carta d'identità

Denominazione	<b>Anima Trapianto Flex 2029</b>
Categoria Assogestioni	Obbligazionari Flessibili
Tipologia	fondo a distribuzione dei proventi
Data di avvio	27 settembre 2024
Orizzonte temporale investimento	dal 20 dicembre 2024 al 19 dicembre 2029
Data di scadenza	30 giugno 2030
Codice ISIN	IT0005585465
Valorizzazione del NAV	settimanale (venerdì)
Società di gestione	ANIMA Sgr

## La cedola

La **determinazione**: l'ammontare della distribuzione delle prime 4 cedole sarà calcolato sulla base delle **performance** conseguite nell'esercizio annuale\* di riferimento (1° gennaio - 31 dicembre), con un minimo del 2,0% e un massimo del 4,0% del valore unitario della quota. Con riferimento al periodo di riferimento 1° gennaio 2029 - 31 dicembre 2029, la SGR potrà distribuire una cedola variabile fino al 100% della **performance** realizzata dal fondo in proporzione al numero di quote possedute da ciascun Partecipante. 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 di ogni anno a partire dal 2026 fino al 2030. La cedola verrà accreditata sul c/c o tramite assegno di trattenuta o assegno circolare non trasferibile.

\* L'esercizio di riferimento della prima cedola ha inizio dalla data di avvio di operatività del fondo fino al 31 dicembre 2025.

## A scadenza

La chiusura dell'orizzonte temporale dell'investimento è il **19 dicembre 2029**. Successivamente ANIMA Sgr comunicherà con avviso finanziario, pubblicato sul sito [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), la data ultima entro la quale il cliente potrà richiedere dove indirizzare il controvalore del proprio investimento, tra le seguenti opzioni: **o** farlo confluire in un altro fondo del Sistema Anima, del Sistema Open, del Sistema Forza, del Sistema Italia, del Sistema ESaloGo o del Sistema Comunitam; **o** farlo accreditare sul proprio c/c. In assenza di disposizioni ANIMA Sgr provvederà a far confluire automaticamente (mediante fusione) l'investimento nel fondo Anima Obbligazionario Euro MLT (o simile).

## Come sottoscrivere

<b>Versamenti unici (PIC)</b>	Importo minimo iniziale	€ 2.000
	Importo minimo successivo	€ 500
<b>Adesione ad operazioni di passaggio tra fondi</b>	Importo riveniente da contestuale disinvestimento di altro fondo della SGR	

## Quanto costa

### Commissioni

**Commissioni di collocamento:** 3,00% dell'importo risultante dal numero di quote in circolazione al termine del periodo di collocamento per il valore unitario iniziale della quota del fondo (pari a 10 euro). Prelevate in un'unica soluzione al termine del periodo di collocamento (a carico del fondo e ammortizzate in 5 anni).

**Commissioni di gestione (annue)**

- o** durante il periodo di sottoscrizione: 0,30%
- o** durante l'orizzonte temporale dell'investimento: 0,45%
- o** dalla fine dell'orizzonte temporale e fino a scadenza: 1,00%

**Commissioni di rimborso\*\***  
applicate dopo il termine del periodo di collocamento sull'importo risultante dal prodotto tra il numero di quote da rimborsare e il valore iniziale della quota del fondo (pari a 10 euro). Interamente retrocesse al fondo:

<b>o</b> 1° anno:	max 3,00%	<b>o</b> 5° anno:	max 0,60%
<b>o</b> 2° anno:	max 2,40%	<b>o</b> alla fine del quinto anno	
<b>o</b> 3° anno:	max 1,80%	<b>o</b> fino alla scadenza del fondo:	0%
<b>o</b> 4° anno:	max 1,20%		

\*\* La commissione massima indicata si riduce in funzione della quota parte di commissione di collocamento già ammortizzata dall'inizio dell'anno di riferimento.

**Commissioni di incentivo** previste\*\*\*

\*\*\* 15% sulla base del modello High-Water Mark Relativo (HWMR) calcolato sull'obiettivo di rendimento (Hurdle rate) annuo del 3,5%. L'applicazione della commissione di incentivo potrà essere interrotta al raggiungimento dell'1,5% del valore complessivo netto medio del fondo nel periodo compreso tra la data di avvio del fondo e il raggiungimento della predetta soglia.

### Diritti fissi

Per stacco cedola	€ 2,00
Per ogni sottoscrizione	€ 8,00****
Per emissione di ogni certificato richiesto	€ 10,00

\*\*\*\* ridotto a € 7,00 in caso di importo riveniente da contestuale disinvestimento di altro fondo della SGR.

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

**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 Trapianto Flex 2029

## Per saperne di più

[www.animasgr.it](http://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

Il 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](mailto:clienti@animasgr.it)

### Seguici anche su:



**Sottoscrizione limitata**  
**27 settembre - 19 dicembre 2024**

**Meno carta, più euro!**  
Richiedi le lettere di conferma operazione via e-mail, anziché per posta, e risparmi 2 euro.

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.