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 Italian Bond – Classe Silver

ANIMA Italian Bond (il "Comparto"), un comparto di ANIMA Funds plc.
Azioni di Classe Silver - ISIN: IE00BZBXFR42 (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.

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

Obiettivi: l'obiettivo del Comparto è quello di conseguire un tasso di rendimento interessante.
Il Comparto è "gestito attivamente" con riferimento ad un Benchmark.

Il Comparto investe principalmente in titoli di Stato italiani a tasso fisso e variabile denominati in Euro, quotati o negoziati in qualsiasi Mercato Riconosciuto. Tutto il patrimonio può essere investito in titoli di Stato italiani e notes a tasso fisso e/o variabile e/o collegati all'inflazione, zero-coupon e obbligazioni scontate, così come fino al 30% in obbligazioni emesse e garantite da un altro Stato membro dell'OSCE diverso dall'Italia.
Fino al 30% del patrimonio può essere investito in strumenti del mercato monetario (inclusi liquidità, buoni del tesoro, commercial paper e/o certificati di deposito).
Il Comparto può investire oltre il 30% del proprio patrimonio netto in obbligazioni con rating inferiore all'investment grade al momento dell'acquisto o, se privi di rating, ritenuti di qualità equivalente dal Gestore.
Fino al 10% del patrimonio netto potrà essere investito in Organismi di Investimento Collettivo che investono in strumenti del mercato monetario e/o strumenti di debito a tasso fisso e/o variabile.
Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura, (ii) di riduzione del rischio e/o (iii) d'investimento. Il Comparto può utilizzare la leva finanziaria per aumentare l'importo investito in strumenti finanziari al doppio del valore del proprio patrimonio netto. Questo significa che se ci sono variazioni dei prezzi di tali strumenti finanziari il Comparto potrebbe guadagnare o perdere il doppio di quanto potrebbe guadagnare o perdere senza l'utilizzo di leva finanziaria.

Benchmark: 70% JP Morgan GBI Italy (Gross Total Return - in Euro); 30% 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 significativo. È probabile che ciò limiti la misura in cui il Comparto possa superare il Benchmark.

Il Comparto "ANIMA Italian Bond - classe Silver" 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 medio;
- è un Investitore capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito in quanto il Comparto 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 di 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

Rischio più basso — **Rischio più alto**

1 2 **3** 4 5 6 7

L'indicatore di rischio presuppone che il Comparto 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 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 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.

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 di un prodotto e 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	6.490 Euro	6.670 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,10%	-7,78%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.280 Euro	8.250 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,20%	-3,77%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.650 Euro	9.490 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,50%	-1,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.600 Euro	10.130 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	6,00%	0,26%

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento del prodotto tra dicembre 2017 e dicembre 2022.
Lo scenario moderato si è verificato per un investimento di un prodotto e di un parametro di riferimento idoneo tra luglio 2016 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento di un prodotto e di un parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2018.
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:

- 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	**512 Euro**	**1.125 Euro**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	2,3%

(*) 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 0,6% prima dei costi e a -1,7% 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 (3,00% dell'importo investito. Unico investimento 300 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	3,00% dell'importo investito.	Fino a 325 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	1,48% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	148 Euro
Commissioni di transazione	0,14% 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.	14 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: 5 anni
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=IE00BZBXFR42&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=IE00BZBXFR42&lang=it.