

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 Medium Term Bond - Classe R

ANIMA Medium Term Bond (il "Comparto"), un comparto di ANIMA Funds plc. Azioni di Classe R - ISIN: IE00B07Q3T04 (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 29 maggio 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 conseguire un tasso di rendimento interessante.

Il Comparto è "gestito attivamente" con riferimento ad un Benchmark.

Il Comparto investe principalmente in titoli di debito a medio/lungo termine, denominati in euro, quotati o negoziati su qualsiasi mercato riconosciuto.

Il Comparto investirà solo in titoli/strumenti con investment grade pari o superiore al momento dell'investimento o, se privi di rating, ritenuti di qualità equivalente dal Gestore.

Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.

Investimento in depositi bancari in misura contenuta.

Il Comparto può stipulare accordi di prestito titoli ai fini di un'efficiente gestione del portafoglio e come mezzo per generare reddito supplementare e compensare i costi del Comparto. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini (i) di copertura e/o (ii) di riduzione del rischio.

Benchmark: 95% ICE BofA Euro Government (Gross Total Return - in Euro); 5% JP Morgan Euro Cash 1M (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 contenuto. È probabile che ciò limiti la misura in cui il Comparto possa superare il Benchmark.

Il Comparto "ANIMA Medium Term Bond - classe R" 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?



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 30/04/24)

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 del prodotto negli ultimi 10 anni.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		Unico investimento: 10.000 Euro	
Esempio di investimento:			
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	7.240 Euro	6.730 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,60%	-7,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	7.910 Euro	7.750 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,90%	-4,97%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.720 Euro	9.860 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,80%	-0,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.720 Euro	10.920 Euro
	Rendimento medio per ciascun anno	7,20%	1,78%

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento del prodotto tra agosto 2019 e aprile 2024.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento del prodotto tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento del prodotto tra agosto 2014 e agosto 2019.

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 compartimenti. 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	389 Euro	949 Euro
Incidenza annuale dei costi (*)	3,9%	1,9%

(*) 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 1,1% prima dei costi e a -0,8% 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 (2,00% dell'importo investito. Unico investimento 200 Euro). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Tabella 2 - Composizione dei costi

		Unico Investimento: 10.000 Euro
		uscita dopo 1 anno
Costi una tantum di ingresso o di uscita		
Costi di ingresso	2,00% dell'importo investito.	Fino a 225 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	1,31% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	131 Euro
Commissioni di transazione	0,08% 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.	8 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=IE00B07Q3T04&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=IE00B07Q3T04&lang=it>.