

## Informazioni chiave per gli Investitori (KIID)

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli Investitori devono disporre in relazione a questo Fondo.

Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutare gli Investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi.

Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

## Anima Crescita Italia

**ISIN portatore Classe F: IT0005238107**  
Categoria Assogestioni: Bilanciato obbligazionario

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE.

**Società di gestione (SGR): ANIMA SGR S.p.A.** - Soggetta all'attività di direzione e coordinamento del socio unico Anima Holding S.p.A.

## Obiettivi e politica di investimento

**Obiettivi e politica di investimento:** il Fondo mira ad un incremento moderato del valore del capitale, investendo prevalentemente nel sistema delle imprese italiane, con un'ottica di medio/lungo periodo. Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232.

**Principali categorie di strumenti finanziari oggetto di investimento:** obbligazioni e azioni anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione - emessi o stipulati con imprese che svolgono attività diverse da quella immobiliare, residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano. Gli strumenti finanziari saranno selezionati in misura almeno pari al 21% del valore complessivo tra strumenti finanziari di imprese diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MiB o indici equivalenti di altri mercati regolamentati.

Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria possono essere effettuati per un controvalore non superiore al 40% del valore complessivo netto del Fondo. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1.

Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio/rendimento del Fondo.

**Rimborso delle quote:** in qualsiasi giorno lavorativo è possibile richiedere il rimborso parziale o totale delle quote detenute.

**Parametro di riferimento (c.d. benchmark):** 15% MSCI Italy Small Cap (Gross Total Return - Euro); 7% FTSE MiB (Gross Total Return - Euro), 8% MSCI World (Net Total Return - Euro); 50% BofA Merrill Lynch Italy Large Cap Corporate Custom Index (Gross Total Return - Euro); 15% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - Euro); 5% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill (Gross Total Return - Euro).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse.

Grado di discrezionalità rispetto al benchmark: significativo.

**Proventi:** il Fondo è del tipo ad accumulazione dei proventi.

## Profilo di rischio e di rendimento

I dati storici utilizzati per calcolare l'Indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.



Il Fondo è stato classificato nella categoria **4**, in quanto la variabilità dei rendimenti settimanali del benchmark conseguiti negli ultimi 5 anni è pari o superiore a 5% e inferiore a 10%.

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del Fondo potrebbe cambiare

nel tempo. La categoria più bassa dell'Indicatore non indica un investimento privo di rischio.

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

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

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

Per ulteriori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si rinvia alla Sez. A), par. 8, del Prospetto (Parte I).

## Spese

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire i costi di gestione del Fondo compresi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Spese "una tantum" prelevate prima o dopo l'investimento	
Spese di sottoscrizione - Classe F	4%
Spese di rimborso - Classe F	Non previste
Percentuale massima che può essere prelevata dal capitale prima che venga investito	
Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti - Classe F	0,81%
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
<b>Commissioni legate al rendimento (performance)</b>	
Se la performance del Fondo è positiva nel periodo di riferimento (da inizio anno solare), (calcolata tenendo conto anche degli eventuali proventi distribuiti e al netto degli oneri fiscali vigenti e di tutti i costi ad eccezione della provvigione di incentivo) e superiore a quella del parametro di riferimento, rettificata degli oneri fiscali vigenti: 15% MSCI Italy Small Cap (Gross Total Return - Euro); 7% FTSE MiB (Gross Total Return - Euro); 8% MSCI World (Net Total Return - Euro); 50% BofA Merrill Lynch Italy Large Cap Corporate Custom Index (Gross Total Return - Euro); 15% JP Morgan GBI Global (Gross Total Return - Euro); 5% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill (Gross Total Return - Euro) nel medesimo periodo, si calcola la differenza fra le due variazioni ( <i>overperformance</i> ). L' <i>overperformance</i> viene moltiplicata per una aliquota pari al 20%.	

### Spiegazione delle spese e dichiarazione sulla loro importanza

Le spese di sottoscrizione riportate indicano l'importo massimo eventualmente dovuto. In alcuni casi è possibile che l'Investitore esborsi un importo inferiore. L'Investitore può informarsi circa l'importo effettivo delle spese di sottoscrizione presso la SGR.

È prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

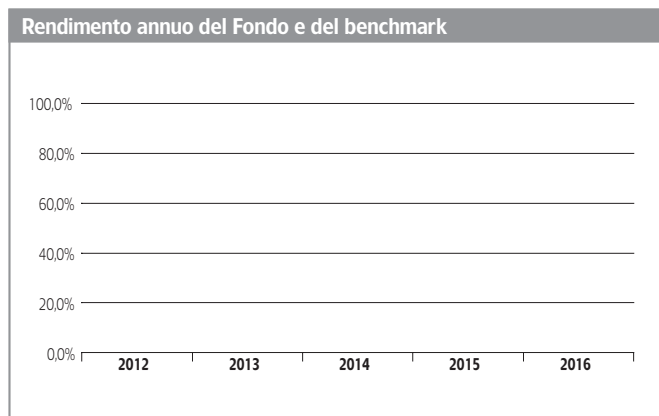
Le **spese correnti**, espresse su base annua, si riferiscono alle spese sostenute dal Fondo nell'anno precedente. Tale misura può variare da un anno all'altro. Sono escluse le commissioni di *performance* e i costi di transazione del portafoglio. Le spese correnti includono i costi degli eventuali OICR sottostanti; con riferimento agli OICR collegati i relativi costi sono stornati secondo la normativa vigente.

Tenuto conto che la Classe è di nuova istituzione, la misura indicata è stata stimata sulla base del totale delle spese previste per l'anno 2017.

La **commissione di performance** viene applicata nel caso in cui il Fondo superi il proprio obiettivo e vengano rispettate determinate altre condizioni.

**Per maggiori informazioni sulle spese si rinvia alla relativa sezione del Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. C) disponibile nel sito internet: [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it)**

## Risultati passati



I dati non sono sufficienti a fornire agli Investitori un'indicazione utile per i risultati ottenuti nel passato.

Il Fondo è operativo dal 2017.

## Informazioni pratiche

- Depositario: BNP Paribas Securities Services S.C.A. - Succursale di Milano.
- Ulteriori informazioni sul Fondo, copie del Prospetto, dell'ultima Relazione annuale e della Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili gratuitamente sul sito web della Società di Gestione, [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), nonché presso la sede della Società medesima. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario. Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del comitato remunerazioni, sono disponibili sul sito web della Società. Una copia cartacea o un diverso supporto durevole contenente tali informazioni saranno forniti gratuitamente agli Investitori che ne faranno richiesta.
- La Classe è destinata alla Clientela Professionale e alle controparti qualificate di cui al Regolamento di gestione e al Prospetto nonché ai dipendenti di Anima Holding S.p.A. e di Società da questa direttamente o indirettamente controllate.

La sottoscrizione delle quote può avvenire mediante versamento in unica soluzione. Importo minimo di sottoscrizione: 1.000.000,00 Euro.

Per maggiori informazioni in merito alle modalità di sottoscrizione si rinvia al Prospetto.

- Il valore unitario della quota, calcolato ogni giorno lavorativo, ossia un giorno compreso tra il lunedì e il venerdì, (ad eccezione dei giorni di festività nazionali italiane e/o di chiusura della Borsa italiana), è pubblicato quotidianamente su "Il Sole 24 ORE" e sul sito internet della Società di Gestione.
- Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'Investitore. Per ulteriori dettagli l'Investitore può rivolgersi alla SGR, al proprio consulente o al distributore.

*ANIMA SGR S.p.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.*

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

ANIMA SGR S.p.A. è autorizzata in Italia dalla Banca d'Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le "Informazioni chiave per gli Investitori" qui riportate sono valide alla data del 13 luglio 2017.