

Coltiva oggi
il tuo domani





Far fruttare piccoli importi

I Piani di Accumulo* sono una soluzione flessibile e intelligente che permette di investire piccole somme in uno o più fondi di investimento.

A chi si rivolgono?

I Piani di Accumulo* si rivolgono a chi, pur non avendo grandi risorse iniziali a disposizione, intende costruire un capitale per un obiettivo futuro (costruirsi una rendita, integrare la pensione, far studiare i propri figli, ecc.).

I Piani d'Accumulo permettono di raggiungere questo obiettivo investendo periodicamente un importo prestabilito in uno o più fondi d'investimento.

Come funzionano?

Il funzionamento dei Piani di Accumulo è molto semplice: consistono nell'investire un importo prefissato a scadenze prestabilite per un determinato periodo e senza vincoli (minimo 12 massimo 500 rate).

Come possono essere utili all'investitore?

I Piani di Accumulo possono aiutare l'investitore a trasformare piccole cifre investite periodicamente in un grande capitale finale; permettono di mediare il prezzo d'acquisto delle quote di un fondo e offrono flessibilità, comodità e operatività immediata.

* I Piani di Accumulo di ANIMA ricomprendono PAC (Piani di Accumulo del Capitale), PAM (Piani di accumulo Multipli) e PASS (Piani di Accumulo Senza Schema) per le cui caratteristiche specifiche si rimanda alla documentazione d'offerta.

I vantaggi

- ▶ scegliere l'**importo** da versare, la **periodicità** e la **durata** del Piano in base alla propria capacità d'investimento;
- ▶ **modificare** la periodicità dei versamenti, effettuare versamenti anticipati, **sospendere** i versamenti o **revocare** il Piano già sottoscritto **in qualunque momento**;
- ▶ investire con semplicità attraverso la modalità di **alimentazione automatica** del programma d'investimento;
- ▶ mediare il prezzo di acquisto delle quote del fondo prescelto **riducendo il rischio legato al timing** dell'investimento.



Chi sottoscrive un Piano di Accumulo fa crescere, passo dopo passo, il proprio capitale, ponendosi un obiettivo di medio-lungo periodo.

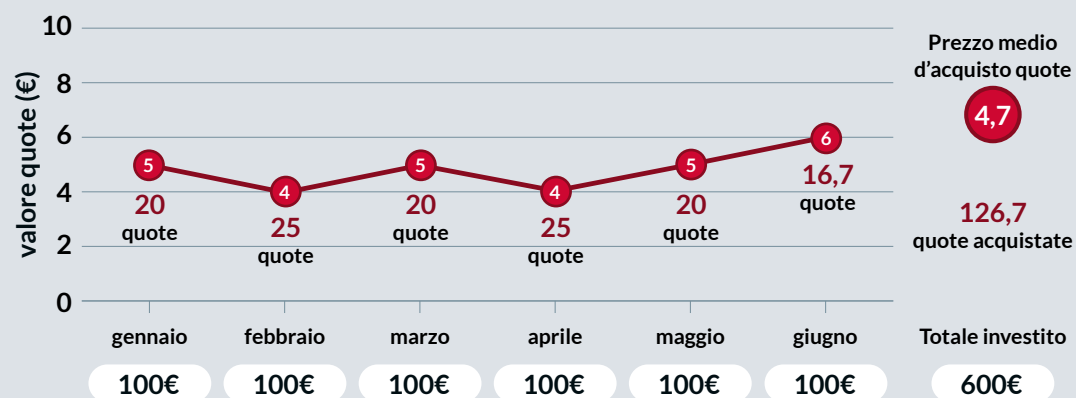


Investire con la testa, limitare il batticuore

Tassi in salita, economie in recessione, rendimenti a zero, inflazione alle porte... ogni giorno la lettura dei media finanziari offre qualche spunto per rimettere in discussione le proprie decisioni finanziarie.

Attraverso l'acquisto di quote di fondi a scadenze fisse è possibile ridurre in modo significativo la volatilità dei mercati, poiché diversificando nel tempo, si mediano i prezzi di acquisto del fondo prescelto.

Esempio di investimento tramite PAC



Il grafico riporta l'ipotetico valore della quota di un fondo comune d'investimento nel lasso temporale di 6 mesi. Tramite il PAC con frequenza mensile acquisti il fondo selezionato ogni mese a un valore quota differente, **riducendo il rischio legato a un valore quota riferito a un momento specifico di mercato.**

Il simulatore permette di ricostruire l'andamento storico di un Piano di Accumulo.



www.animasgr.it Sezione Prodotti > Simulatori

Il Piano di Accumulo massimizza il rendimento?

L'**obiettivo primario** del Piano di Accumulo non è di massimizzare il rendimento potenziale di un investimento, ma di **ridurre il rischio legato al timing**, cioè al momento in cui si effettua l'investimento.

Su quali fondi è possibile sottoscrivere Piani di Accumulo?

Il PAC è attivabile su tutti i fondi dei seguenti Sistemi: Anima, Esalogo, Open, Forza, Italia e Comunitam.**

PAM solo per Sistema Anima e PASS solo per Sistemi Anima ed ESaloGo.

Il cliente può risparmiare sui costi?

Sì. Se richiede l'invio della **lettera di conferma tramite email** potrà risparmiare sui diritti fissi delle operazioni: 2€ sul primo versamento (6€ anziché 8€) e 0,50€ (0,75€ anziché 1,25€) sui versamenti successivi. Per il dettaglio dei costi di ogni singolo Sistema si rimanda alla documentazione d'offerta.

È possibile sospendere i versamenti o rimborsare un Piano di Accumulo?

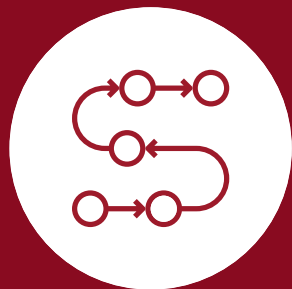
Sì, il Piano di Accumulo è flessibile. È possibile **sospendere** i versamenti – tramite revoca dei mezzi di pagamento – per un determinato periodo, **interrompere** quindi il Piano e **riprenderlo** in un momento successivo. È possibile anche disinvestire in tutto o in parte le quote accumulate pagando un diritto fisso.

È possibile modificare l'importo del versamento del Piano di Accumulo?

Sì, è possibile **modificare l'importo** dei versamenti successivi purché tale importo sia superiore alla rata unitaria del piano (di 50€ e multipli). Con l'aumento dell'importo del versamento successivo diminuisce il numero di rate complessive del Piano.

Nota: Per il dettaglio dei costi di ogni singolo Sistema/Fondo si rimanda alla documentazione d'offerta.

** Ad eccezione di "Classe F", "Classe FD", "Classe FM" e "Classe Y" e di Anima Liquidità Euro classe IM



Gli investimenti più grandi sono quelli più piccoli.

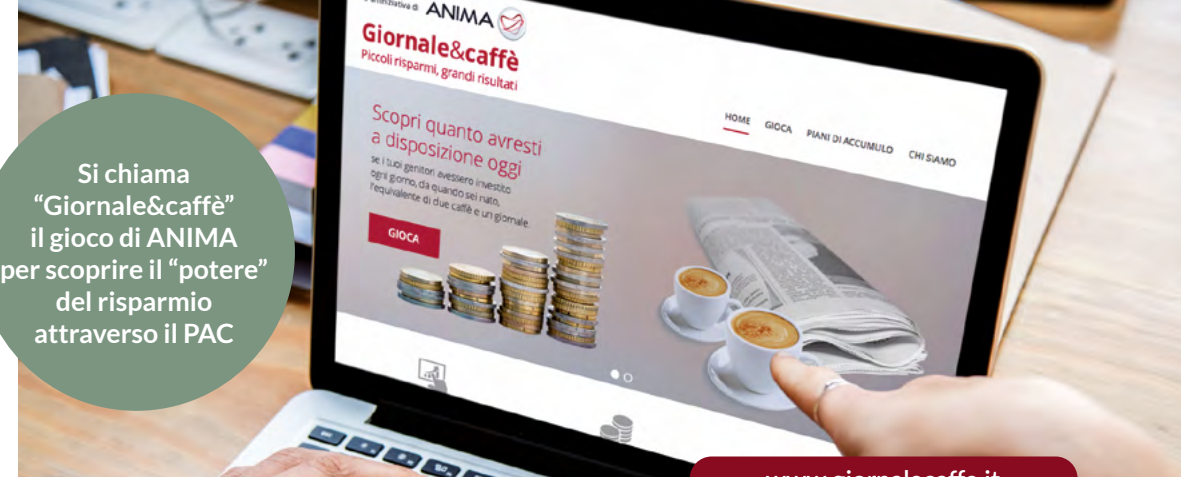
La possibilità di investire anche piccoli importi consente di sottoscrivere contestualmente più Piani di Accumulo su diverse tipologie di fondi comuni.

Una volta scelti il fondo comune, la rata, la sua frequenza e la durata del piano, l'**alimentazione del programma di investimento è automatica** (ma si può, in ogni momento cambiare idea e interrompere il Piano).

Un passo dopo l'altro, è più facile raggiungere traguardi importanti.

Si può aprire un Piano di Accumulo in fondi ANIMA a partire da 50€ al mese.

Si chiama "Giornale&caffè" il gioco di ANIMA per scoprire il "potere" del risparmio attraverso il PAC



www.giornalecaffè.it

Come viene rendicontato un Piano di Accumulo?

La lettera di conferma dell'avvenuto investimento è inviata in occasione del primo versamento e, successivamente, con cadenza semestrale, solo nei semestri in cui viene movimentato il Piano.

Si può effettuare uno switch in entrata o in uscita sul Piano di Accumulo?

È possibile effettuare uno switch da un investimento in modalità PIC verso un Piano di Accumulo e viceversa.

Non è possibile invece dar seguito ad uno switch da un Piano di Accumulo verso un altro investimento in modalità Piano di Accumulo.

Come si alimenta un Piano di Accumulo?

- ▶ S.D.D. (Servizio elettronico di incassi tramite addebito bancario pre-autorizzato)
- ▶ Bonifico bancario permanente
- ▶ Una tantum (Assegno bancario o bonifico)
- ▶ Switch programmato
- ▶ Switch una tantum

Cosa succede alla scadenza del Piano di Accumulo?

Il Piano di Accumulo si completa una volta raggiunto il numero dei versamenti inizialmente previsti.

Per quanto riguarda i Sistemi Anima ed ESaloGo - per investimenti effettuati in Classe A - il PAC è automaticamente convertito in un "Piano di Accumulo Senza Schemi" (PASS), salvo revoca del mezzo di pagamento, senza che tale conversione automatica comporti alcun onere aggiuntivo a carico del Sottoscrittore.

Su ogni versamento in modalità PASS verrà applicata la commissione di ingresso prevista per il Fondo mantenendo la stessa agevolazione prevista per il Piano a suo tempo sottoscritto.

SUPPORTO E SERVIZI



02.806381
(opzione 2)



b2b@animasgr.it

Avvertenze: Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il Prospetto, il Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KIID/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 del fondo su richiesta. I KIID 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.**



Top Gestore Fondi
ANIMA Sgr, categoria: Big.

Fonte: Istituto tedesco Qualità e Finanza*

* Per dettagli relativi alla metodologia di calcolo si rimanda al sito www.istituto-qualita.com

ANIMA Sgr
Corso Garibaldi, 99 – 20121 Milano
Tel. 02 80638.1
www.animasgr.it

