Sistema Comunitam

Anima Comunitam Obbligazionario Corporate

Comunicazione di marketing

Cosa è

È un fondo **Obbligazionario Euro Corporate Investment Grade** di diritto italiano del Sistema Comunitam, che raccoglie la gamma d'offerta completa dei fondi che si contraddistinguono per un'attenzione particolare nei confronti dei criteri di tipo ambientale, sociali e di *governance* (c.d. "Environmental, Social and corporate Governance factors" - ESG) e dei criteri dettati dalla Conferenza Episcopale Italiana. Anima Comunitam Obbligazionario Corporate è un fondo che rientra nella **"Linea Mercati"**. Alla "Linea Mercati" appartengono prodotti di tipo tradizionale, che si confrontano con un parametro di riferimento (detto *benchmark*).

Cosa fa

Politica di investimento

Investe in titoli di natura obbligazionaria e del mercato monetario di emittenti sovrani, titoli garantiti da Stati sovrani, o di organismi sovranazionali e di emittenti societari. L'investimento in obbligazioni di emittenti societari con elevato merito di credito è previsto in misura superiore al 50%. È prevista la possibilità di investire in depositi bancari. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo. La *duration* complessiva del fondo (inclusi i derivati ed esclusi fondi/sicav) non dovrà essere superiore a 10 anni. **Vengono privilegiati titoli di società che si contraddistinguono per un'attenzione particolare nei confronti dei criteri di tipo ambientale, sociali e di *governance*** (c.d. "Environmental, Social and corporate Governance factors" - ESG), pertanto il fondo si qualifica come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il fondo è conforme ai requisiti previsti dagli "Orientamenti ESMA sull'utilizzo di termini ambientali, sociali e di *governance* o relativi alla sostenibilità nella denominazione dei fondi" per i fondi che utilizzano nella propria denominazione termini relativi alla dimensione "sociale". La gestione mira in generale ad ottenere una valutazione, rispetto ai criteri ESG di cui sopra, migliore rispetto al *benchmark* di riferimento. Vengono tendenzialmente **esclusi** gli investimenti diretti in strumenti finanziari di emittenti che operano nei settori legati alla **produzione di sigarette e di altri prodotti contenenti tabacco, nel settore della produzione di apparecchiature, impianti, parti e prodotti per l'aeronautica e la difesa civile e militare, nella produzione di armi nucleari, nonché nell'ambito della gestione di casinò e case da gioco** (la classificazione settoriale degli emittenti è effettuata sulla base dell'attività commerciale prevalente rilevata dai principali info provider).
Saranno, inoltre, tendenzialmente escluse società i cui ricavi riconducibili all'utilizzo, alla produzione o alla commercializzazione di carbone termico superino una quota massima del 30%. La selezione degli investimenti si ispira, in aggiunta, ai criteri dettati dalla Conferenza Episcopale Italiana con riferimento al documento: «La Chiesa Cattolica e la gestione delle risorse finanziarie con criteri etici di responsabilità sociale, ambientale e di *governance*». La strategia di investimento prevede, tendenzialmente, l'esclusione di strumenti finanziari di emittenti coinvolti, a vario titolo, in attività o pratiche considerate non conformi alle linee guida prescritte dalla CEI.
La composizione effettiva è riportata nella sezione che segue, denominata "Portafoglio tendenziale".

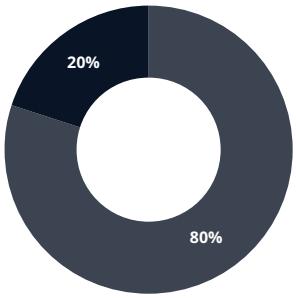
Portafoglio tendenziale

- Investimenti obbligazionari: 80%
- Liquidità/Depositi Bancari: 20%
- Durata finanziaria: min 2 anni - max 4 anni
- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura non superiore al 15%.

Benchmark

Questo fondo confronta le scelte e i risultati di gestione con un indice o un paniere di riferimento (*benchmark* *):

80% ICE BofA Euro Large Cap Corporate
Mercato obbligazionario corporate area Euro
20% JP Morgan Euro Cash 3M
Mercato monetario area Euro



* tutti gli indici sono espressi in Euro salvo ove diversamente indicato.

Grado di scostamento dal *benchmark:* Rilevante.

Indicatore sintetico di rischio

Rischio più basso ← → **Rischio più alto**

1 **2** 3 4 5 6 7

La categoria indicata potrebbe cambiare nel tempo.
Per ulteriori dettagli relativi all'indicatore sintetico di rischio del fondo si rimanda al KID.

Perché sottoscriverlo

- Per integrare in modo strutturato nel processo di investimento l'analisi dei fattori ESG (ambientale, sociale, *governance*) e i criteri presenti nelle linee guida della Conferenza Episcopale Italiana (CEI).
- Per investire in obbligazioni societarie selezionate valutando attentamente il grado di solvibilità dell'emittente e le prospettive di crescita del settore in cui opera l'azienda.
- Per poter contare su un team di gestione con una lunga e consolidata esperienza.

Stile di gestione

La gestione è di tipo **attivo**.
I fondi del Sistema Comunitam non solo prevedono la selezione degli investimenti sulla base dei criteri dell'analisi finanziaria tradizionale e di quelli più specifici sulle variabili ESG, ma escludono anche tutti gli emittenti che svolgono attività contrarie ai principi cattolici in base alle indicazioni della CEI. ANIMA individua l'universo investibile partendo proprio dalle linee guida della CEI e a garanzia del proprio operato si avvale di una società esterna, indipendente e specializzata (Nummus), alla quale vengono inviati periodicamente i portafogli dei fondi per la loro certificazione di conformità ai principi sanciti dalla CEI. Definito tale universo investibile, il team di gestione può contare su un processo strutturato di selezione e monitoraggio dei titoli effettivi da inserire in portafoglio, affiancato da un costante e rigoroso controllo della volatilità e un elevato frazionamento del rischio emittente sia in ambito azionario che obbligazionario.

NUMMUS CATHOLIC PRINCIPLES ETHICS CERTIFIED - 2025

Nummus ha certificato la conformità del prodotto alle linee guida della CEI.

Per dettagli si rimanda al sito https://nummus.info/linee-guida-cei/

Top Gestore Fondi.
ANIMA Sgr, categoria: Big.

TOP GESTORE FONDI ITALIA BIG la Repubblica Utile&Finanza 2025

Fonte: Istituto tedesco Qualità e Finanza.
Per dettagli si rimanda al sito www.istituto-qualita.com

Sigillo rilasciato dall'Istituto Tedesco ITQF a fronte di un corrispettivo per una licenza annuale.

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

PREMIO ALTO RENDIMENTO 2024

Per dettagli si rimanda al sito https://minisiti.ilsole24ore.com/premio-alto-rendimento/metodologia.html

ANIMA

Anima Comunitam Obbligazionario Corporate
Sistema Comunitam

Carta d'identità

Denominazione	**Anima Comunitam Obbligazionario Corporate**	
Categoria Assogestioni	Obbligazionari Euro Corporate Investment Grade	
	classe A	**classe AD ***
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	30/04/2021	30/04/2021
Codice ISIN	IT0005437642	IT0005437667
Valorizzazione del NAV	giornaliera	
Società di gestione	ANIMA Sgr	

La cedola (classe AD *)

La **determinazione**: l'ammontare sarà calcolato sulla base della *performance* realizzata nell'esercizio annuale di riferimento (1° gennaio - 31 dicembre), con un massimo dell'1,25% del valore unitario della quota. **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. La cedola verrà accreditata sul c/c o tramite assegno di traenza o con assegno circolare non trasferibile. Il cliente, all'atto della sottoscrizione o successivamente, può scegliere il reinvestimento dei proventi nel fondo.

Come sottoscrivere

	classe A	**classe AD ***
Versamenti unici (PIC)		
Importo iniziale	minimo € 500	minimo € 2.000
Importo successivo	minimo € 500	minimo € 500
Piano d'accumulo (PAC)		
Importo rata iniziale	€ 50 (o suoi multipli)	€ 50 (o suoi multipli) per un totale minimo di € 2.000
Importo rate successive	€ 50 (o suoi multipli)	€ 50 (o suoi multipli)
Frequenza minima	mensile	mensile
Totale versamenti	min. 12 max. 500	min. 12 max. 500
Adesione ad operazioni di passaggio tra fondi	Importo riveniente da contestuale disinvestimento di altro fondo della SGR	

Quanto costa

Sono illustrati i principali costi del prodotto. Per il dettaglio completo degli oneri a carico del fondo (Costi ricorrenti) si rimanda alla documentazione d'offerta.

Commissioni

	classe A	**classe AD ***
Commissioni di sottoscrizione	2,00%	2,00%
Commissioni di gestione (annue)	1,00%	1,00%
Commissioni di incentivo	previste **	previste **

* Classe a distribuzione dei proventi.
** 20% dell'*overperformance* del fondo rispetto al parametro di riferimento (Benchmark).

Diritti fissi

Per sottoscrizione PIC	€ 8,00
Per primo versamento PAC	€ 8,00
Per ogni versamento successivo PAC	€ 1,25
Per rimborso	€ 8,00
Per switch (in entrata sia tra fondi che classi)	€ 7,00
Per richieste certificati	€ 10,00
Per switch programmato/servizio cedola su misura	€ 2,50
Per stacco cedola (classe AD *)	€ 2,00

Le operazioni di passaggio (switch) sono consentite solo tra fondi del Sistema Comunitam.

Meno carta, più euro!
Richiedi le lettere di conferma operazione via e-mail, anzichè per posta, e risparmi 2 euro (escluso switch programmato/servizio cedola su misura) e 0,50 euro per i versamenti successivi PAC.

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

Anima Comunitam Obbligazionario Corporate
Sistema Comunitam

Per saperne di più

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

I 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

Seguici anche su:

Il fondo si qualifica come prodotto ex art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

Per ulteriori dettagli clicca qui:
https://animasgr.it/surl/Sostenibilita

esg
environment social governance

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.

Edizione Luglio 2025