

# Anima PrimoPasso PAC 2029

Comunicazione di marketing



Sottoscrizione limitata  
9 dicembre 2025 - 5 marzo 2026

## Cosa è

È un fondo **Obbligazionario Misto** di diritto italiano che rientra nella **"Linea Soluzioni"**. Alla "Linea Soluzioni" appartengono prodotti "chiavi in mano" che rispondono a bisogni specifici come, ad esempio, la durata prestabilita dell'investimento.

## Cosa fa

### Politica di investimento nell'orizzonte temporale dell'investimento (3 anni a partire da venerdì 6 marzo 2026)

Il fondo investe sia in titoli obbligazionari e del mercato monetario di emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e societari denominati in qualsiasi valuta sia in fondi/sicav specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe nonché in parti di fondi/sicav flessibili obbligazionari.

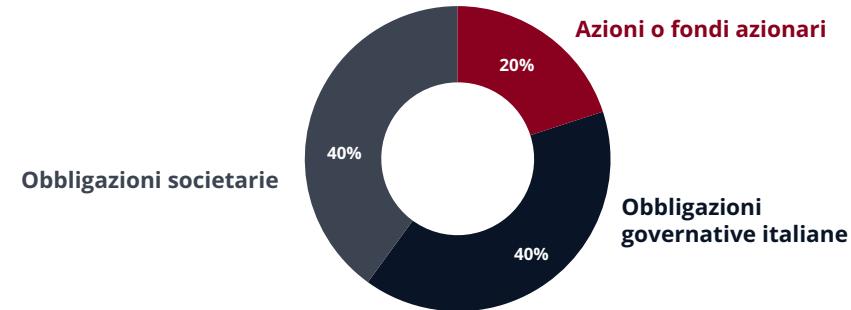
L'esposizione in strumenti finanziari obbligazionari di emittenti societari con qualità creditizia inferiore ad adeguata e/o privi di merito di credito, o OICR aperti specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe, è limitato al 40%. Il fondo può investire fino al 25% in strumenti finanziari di natura azionaria denominati in qualsiasi valuta (inclusi in parti di fondi/sicav specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe, nonché in parti di OICR aperti bilanciati e di OICR aperti flessibili diversi da quelli di natura obbligazionaria).

Possibilità di investire in depositi bancari. Il portafoglio del fondo può essere investito in qualsiasi area geografica. La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo e l'investimento in titoli denominati in valuta estera è limitato al 25%.

Il fondo può investire l'intero portafoglio in OICR aperti, anche gestiti dalla SGR e/o da altre Società di gestione del gruppo.

La composizione effettiva è riportata nella sezione che segue, denominata "Portafoglio tendenziale".

## Portafoglio tendenziale



- Obbligazioni governative italiane: 40%.
- Obbligazioni societarie sia ad elevato merito di credito sia con qualità creditizia inferiore ad adeguata: 40%.
- Azioni o fondi azionari: strategia di accumulo graduale da 5% a 20% quest'ultimo raggiunto entro 18 mesi in funzione dell'andamento del mercato e dalla view del gestore.
- La *duration* complessiva del fondo \* sarà tendenzialmente compresa tra un minimo di 1,5 anni e un massimo di 3,5 anni.
- Il fondo è esposto al rischio di cambio in misura non superiore al 5% (esclusi fondi/sicav).
- \* La *duration* complessiva del fondo è calcolata sugli strumenti finanziari di natura obbligazionaria, il cui valore è rapportato al NAV del fondo.

*Il portafoglio effettivo potrà differire anche in modo significativo in ragione dell'evoluzione dei mercati e delle aspettative del gestore.*

## Indicatore sintetico di rischio



La categoria indicata potrebbe cambiare nel tempo.

Per ulteriori dettagli relativi all'indicatore sintetico di rischio del fondo si rimanda al KID.



Anima PrimoPasso PAC 2029

## Perché sottoscriverlo

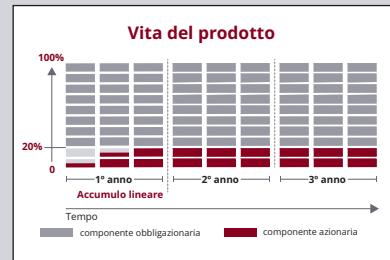
- ▶ Accompagna i clienti con giacenze liquide verso una "prima" soluzione di risparmio gestito.
- ▶ Investe principalmente in un portafoglio diversificato di titoli obbligazionari, governativi e societari.
- ▶ Affianca ai rendimenti della componente obbligazionaria il potenziale di crescita delle azioni.



## Stile di gestione

Lo stile di gestione è orientato alla costruzione di un portafoglio iniziale costituito prevalentemente da titoli obbligazionari con vita residua media allineata all'orizzonte temporale del fondo.

Il portafoglio è costantemente monitorato per verificare la qualità creditizia degli emittenti societari e il mantenimento di una durata media degli strumenti finanziari coerente con l'orizzonte temporale del fondo.



È previsto un meccanismo di accumulo mensile verso una componente azionaria globale dal 5% al 20% del portafoglio nel corso del primo anno di vita, o comunque entro 18 mesi dall'avvio del fondo.

Top Gestore Fondi.  
ANIMA Sgr, categoria: Big.



Fonte: Istituto tedesco Qualità e Finanza.  
Per dettagli si rimanda al sito [www.istituto-qualita.com](http://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)



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

# Carta d'identità

Denominazione  
Categoria Assogestioni  
Tipologia  
Data di avvio  
Orizzonte temporale investimento  
Data di scadenza  
Codice ISIN  
Valorizzazione del NAV  
Società di gestione

**Anima PrimoPasso PAC 2029**  
Obbligazionari Misti  
fondo ad accumulazione dei proventi  
09/12/2025  
dal 06/03/2026 al 05/03/2029  
31 dicembre 2029  
IT0005665754  
settimanale (venerdì)  
ANIMA Sgr

**Sottoscrizione limitata: 9 dicembre 2025 - 5 marzo 2026**

## A scadenza

La chiusura dell'orizzonte temporale dell'investimento è il **5 marzo 2029**.

Successivamente ANIMA Sgr comunicherà con avviso finanziario, pubblicato sul sito [www.animasgr.it](http://www.animasgr.it), la data ultima entro la quale il cliente potrà richiedere dove indirizzare il controvalore del proprio investimento, tra le seguenti opzioni:

- farlo confluire in un altro fondo della SGR;
- farlo accreditare sul proprio c/c.

In assenza di disposizioni ANIMA Sgr provvederà a far confluire automaticamente (mediante fusione) l'investimento nel fondo Anima Selection Bond (o ad altro fondo della stessa SGR che presenti una politica di investimento compatibile).

## Come sottoscrivere

### Versamenti unici (PIC)

Importo minimo iniziale	€ 500
Importo minimo successivo	€ 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

#### Commissioni di collocamento:

2,25%

dell'importo risultante dal numero di quote in circolazione al termine del periodo di collocamento per il valore unitario iniziale della quota del fondo (pari a 10 euro). Prelevate in un'unica soluzione al termine del periodo di collocamento (a carico del fondo e ammortizzate in 3 anni).

#### Commissioni di gestione (annue)

- |   |       |
|---|-------|
| • durante il periodo di sottoscrizione e l'orizzonte temporale: | 0,30% |
| • dal termine dell'orizzonte temporale e fino a scadenza:       | 0,90% |

#### Commissioni di rimborso \*

applicate dopo il termine del periodo di collocamento sull'importo risultante dal prodotto tra il numero di quote da rimborsare e il valore iniziale della quota del fondo (pari a 10 euro). Interamente retrocesse al fondo:

• 1° anno:	max	2,25%	• alla fine del 3° anno fino alla scadenza del fondo:	0%
• 2° anno:	max	1,50%		
• 3° anno:	max	0,75%		

\* La commissione massima indicata si riduce in funzione della quota parte di commissione di collocamento già ammortizzata dall'inizio dell'anno di riferimento.

#### Commissioni di incentivo

previste

15% sulla base del modello High-Water Mark Relativo (HWMR) calcolato sull'obiettivo di rendimento (hurdle rate) annuo del 3,0%. L'applicazione della commissione di incentivo potrà essere interrotta al raggiungimento dell'1,5% del valore complessivo netto medio del fondo nel periodo compreso tra la data di avvio del fondo e il raggiungimento della predetta soglia.

## Diritti fissi

Per ogni sottoscrizione	€ 8,00 **
Per emissione di ogni certificato richiesto	€ 10,00

\*\* ridotto a € 7,00 in caso di importo riveniente da contestuale disinvestimento di altro fondo della SGR.



Meno carta, più euro!

Richiedi le lettere di conferma operazione via e-mail, anziché per posta, e risparmi 2 euro per la sottoscrizione e per il rimborso.

## Per saperne di più

[www.animasgr.it](http://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](mailto:clienti@animasgr.it)

### Seguici anche su:



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.

**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.