

Sottoscrizione limitata
25 giugno - 24 settembre 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 25 settembre 2026)

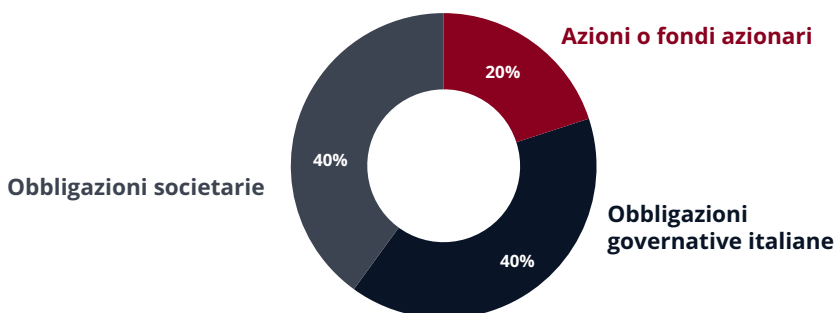
Il fondo investe sia in titoli obbligazionari e del mercato monetario di emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e societari denominati in qualsiasi valuta sia in fondi/sicav specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe nonché in parti di 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 in OICR aperti specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe, è limitato al 40% del valore complessivo netto del fondo. 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.

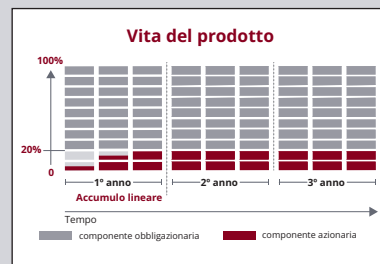
Perché sottoscriverlo

- ▶ 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.

Migliore Gestore Fondi Italia
Anima Sgr, categoria: Big.



Fonte: Istituto tedesco Qualità e Finanza.

Riconoscimento assegnato in base a una ricerca indipendente; uso del sigillo regolato da accordo di licensing. Maggiori info su www.istituto-qualita.com

Premio Alto Rendimento:
Fondi Italiani "BIG" -
Miglior Gestore (3° classificato)
Miglior Gestore ESG (1° classificato)



Per dettagli si rimanda al sito

Carta d'identità

| | |
|----------------------------------|--|
| Denominazione | Anima PrimoPasso PAC 2029 IV |
| Categoria Assogestioni | Obbligazionari Misti |
| Tipologia | fondo ad accumulazione dei proventi |
| Data di avvio | 25 giugno 2026 |
| Orizzonte temporale investimento | dal 25 settembre 2026 al 24 settembre 2029 |
| Data di scadenza | 30 giugno 2030 |
| Codice ISIN | IT0005698540 |
| Valorizzazione del NAV | settimanale (venerdì) |
| Società di gestione | Anima Sgr |

Sottoscrizione limitata: 25 giugno - 24 settembre 2026

A scadenza

La chiusura dell'orizzonte temporale dell'investimento è il **24 settembre 2029**. Successivamente Anima Sgr comunicherà con avviso finanziario, pubblicato sul sito 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 dell'investimento: 0,30%
- dal termine dell'orizzonte temporale dell'investimento e fino a scadenza: 0,90%

Commissioni di rimborso *

applicare 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 | |
| • 2° anno: | max 1,50% | • alla scadenza del fondo: | 0% |
| • 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

15% sulla base del modello High-Water Mark Relativo (HWMR) calcolato sull'obiettivo di rendimento (hurdle rate) annuo del 3,25%. 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.

ANIMA

Anima PrimoPasso PAC 2029 IV

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

Il 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:



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.