



Cosa è

È un fondo che rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (PIR).

Si tratta di un fondo **Obbligazionario Italia** di diritto italiano del Sistema Italia, che raccoglie la gamma d'offerta completa dei fondi *Pir Compliant*.

Il fondo rientra nella **"Linea Mercati"**, alla quale appartengono prodotti di tipo tradizionale, ciascuno dei quali investe in un preciso mercato.

I risultati della gestione si confrontano con un parametro di riferimento (detto *benchmark*).

Cosa fa

Politica di investimento

Il fondo può investire, sia in obbligazioni, obbligazioni convertibili e/o *cum warrant* e/o strumenti monetari di emittenti sovrani, enti locali, organismi sovranazionali e societari, sia in parti di OICR aperti specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe nonché in parti di OICR aperti flessibili obbligazionari. L'esposizione del fondo in strumenti finanziari obbligazionari di emittenti societari con qualità creditizia inferiore ad adeguata e/o privi di merito di credito, incluse le parti di OICR aperti specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe, non può superare il 30% del valore complessivo netto del fondo.

Investe almeno il 70% del valore complessivo, direttamente o indirettamente, in titoli azionari e obbligazionari, emessi o stipulati con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati europei con stabile organizzazione nel territorio italiano.

I titoli saranno selezionati in misura almeno pari al 17,5% del valore complessivo tra quelli di imprese non presenti nell'indice FTSE MIB o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri, e in misura almeno pari al 3,5% del valore complessivo tra quelli di imprese non presenti nell'indice FTSE MIB e FTSE Italia Mid Cap della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri. Investe fino al 10% in depositi e conti correnti o in titoli dello stesso emittente/gruppo. Il fondo può investire nel limite del 10% in OICR aperti, anche gestiti dalla SGR e/o da altre Società di gestione del Gruppo.

Il fondo può detenere azioni fino al 10% derivanti da conversioni o ristrutturazioni.

La gestione dell'esposizione valutaria è di tipo attivo.

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

Portafoglio tendenziale

- Investimenti obbligazionari societari: 95%
- Investimenti in liquidità: 5%
- Durata finanziaria: max 10 anni

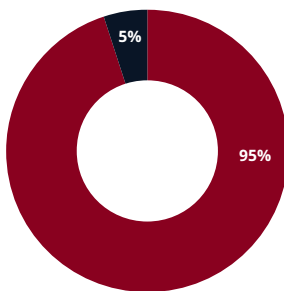
Il portafoglio effettivo potrà differire anche in modo significativo in ragione dell'evoluzione dei mercati e delle aspettative del gestore.

Benchmark

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

95% ICE BofA Italy Large Cap Corporate Custom
Mercato corporate Italia

5% JPM Euro Cash 3M
Mercato monetario area Euro



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

Grado di scostamento dal *benchmark*: Contenuto.

Il Fondo potrebbe discostarsi dal *benchmark* in virtù dei criteri adottati per la selezione dell'universo di investimento.

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

- Punta a realizzare un rendimento superiore a quello tipico delle obbligazioni governative, grazie alla presenza in portafoglio di obbligazioni societarie. Il fondo è specializzato sul mercato italiano.
- Se sottoscritto nell'ambito di un PIR ** è in grado di offrire un **vantaggio fiscale**:
 - se l'investimento è mantenuto per **almeno 5 anni**, sono azzerate le tasse sui redditi generati dalla gestione.
- Disponibile anche in classe con **cedola annuale** (classe AD ***).

** I redditi da capitale o i redditi diversi generati dall'investimento in quote del fondo "Anima Reddito Italia" nell'ambito di un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine, di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232, per un periodo superiore a 5 anni, sono esenti dall'applicazione della relativa tassazione.

***Per il calcolo della cedola viene considerato il valore unitario della quota calcolato il primo giorno lavorativo del periodo di riferimento. **L'importo da distribuire potrà anche essere superiore al risultato conseguito dal fondo, rappresentando in tal caso rimborso di capitale.**

Per maggiori informazioni si rimanda al Regolamento di gestione del fondo.

Stile di gestione

La gestione è di tipo **attivo**, ovvero si realizza con un'attività di selezione dei titoli in portafoglio che si confronta con un *benchmark* di riferimento.

Tale approccio prevede:

- una costante **analisi del contesto economico-finanziario italiano** volta ad individuare ed anticipare i possibili scenari evolutivi;
- l'identificazione delle **scelte tattiche** (ad esempio tematiche o settoriali) da applicare al portafoglio al fine di beneficiare degli scenari e tendenze individuate;
- una **rigorosa analisi** dell'affidabilità e delle potenzialità dei singoli emittenti su cui investire con l'obiettivo di individuare le migliori opportunità d'investimento sul mercato.

Top Gestore Fondi PIR 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 <https://minisiti.ilsole24ore.com/premio-alto-rendimento/metodologia.html>

Carta d'identità

Denominazione	Anima Reddito Italia		
Categoria Assogestioni	Obbligazionari Italia		
	classe AP *	classe A	classe AD **
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	04/05/2026	04/05/2026	04/05/2026
Codice ISIN	IT0005703704	IT0005703662	IT0005703688
Valorizzazione del NAV	giornaliera		
Società di gestione	Anima Sgr		

La cedola (classe AD **)

La **determinazione**: la SGR può distribuire una cedola fino al 100% della *performance* realizzata nel periodo di riferimento (1° gennaio - 31 dicembre) in misura non superiore al 3% del valore unitario della quota calcolato il primo giorno lavorativo del periodo medesimo. **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 un rimborso parziale di capitale.**

La **fiscalità**: in caso di *performance* negativa nell'esercizio finanziario di riferimento la cedola non verrà tassata. Per maggiori dettagli sulle modalità di calcolo e/o distribuzione si rimanda alla documentazione d'offerta.

L'**incasso**: la distribuzione avverrà entro il 31 marzo di ogni anno a partire dal 2028. La cedola verrà accreditata sul c/c, tramite assegno di trattenza o con assegno circolare esclusivamente agli aventi diritto. Il cliente, all'atto della sottoscrizione o successivamente, può scegliere il reinvestimento dei proventi nel fondo.

Come sottoscrivere

	classe AP *	classe A	classe AD **
Versamenti unici (PIC)			
Importo iniziale	minimo € 500	minimo € 500	minimo € 2.000
Importo successivo	minimo € 500	minimo € 500	minimo € 500
Piano d'accumulo (PAC)			
Importo rata iniziale	€ 50 (o suoi multipli)	€ 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)	€ 50 (o suoi multipli)
Frequenza minima	mensile	mensile	mensile
Totale versamenti	min. 12 max. 500	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.

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

* Classe ad accumulazione dei proventi che - alla luce della normativa PIR - consente di usufruire dell'esenzione della tassazione sui redditi da investimento nel rispetto dei vincoli di versamento massimo di 40.000 euro annui (200.000 totali) e detenzione del fondo per almeno 5 anni.

** 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



Meno carta, più euro!

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

ANIMA

Anima Reddito Italia
Sistema Italia

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.