

Scopo: Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Anima Valore Obbligazionario

Unico investimento

ISIN portatore: IT0005386807

ANIMA SGR S.p.A.

Per ulteriori dettagli contattare: +39 02 806381

Sito internet www.animasgr.it

Il presente OICVM è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob. ANIMA SGR S.p.A. è autorizzata in Italia dalla Banca d'Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Informazioni valide alla data del 28 febbraio 2026

Cosa è questo prodotto?

Tipo: fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE.

Durata: la durata del Fondo è fissata al 31 dicembre 2050, fatte salve le ipotesi di proroga o di liquidazione anticipata. La liquidazione del Fondo ha luogo alla scadenza del termine di durata ovvero anche prima di tale data in caso di liquidazione della Società di Gestione e/o della sua mancata sostituzione o in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della Società di Gestione, all'attività di gestione del Fondo.

Obiettivi: il Fondo di tipo Obbligazionario mira ad un incremento contenuto del valore del capitale investito, Il Fondo è "gestito attivamente" con riferimento ad un Benchmark, pertanto il Gestore ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo e della politica d'investimento dichiarati.

Il Fondo investe in titoli di natura obbligazionaria e/o strumenti finanziari del mercato monetario, di emittenti sovrani o assimilabili, o di organismi sovranazionali nonché di emittenti di tipo societario. Il Fondo investe esclusivamente in strumenti finanziari denominati in Euro. L'investimento in emittenti sovrani o titoli garantiti da Stati sovrani o organismi sovranazionali almeno pari al 65% del valore complessivo netto (nello specifico Italia, Germania, Francia, Spagna, Olanda, Belgio, Austria, Portogallo, Irlanda, Finlandia). L'investimento in titoli di emittenti societari è limitato al 35% del valore complessivo netto. Il Fondo può investire, nel limite del 10% del valore complessivo netto, in titoli subordinati finanziari e non finanziari e nel limite del 10% in OICVM.

Depositi Bancari e liquidità fino al 35% del valore complessivo netto.

Area geografica di riferimento: Principalmente area Euro. Sono previsti i seguenti ulteriori limiti massimi in riferimento al valore complessivo netto: 40% Italia, 20% Spagna, 10% Portogallo.

Principalmente investimenti con merito di credito adeguato e in misura residuale investimenti con merito di credito inferiore ad adeguato o privi di rating.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,1. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio/rendimento del Fondo.

Parametro di riferimento (c.d. Benchmark): 60% ICE BofA 1-3 Year Euro Government (Gross Total Return - in Euro); 30% ICE BofA 1-3 Year Euro Corporate Euroland Issuers (Gross Total Return - in Euro); 10% JP Morgan Euro Cash 3M (Gross Total Return - in Euro).

Grado di discrezionalità rispetto al Benchmark: la strategia d'investimento limiterà la misura in cui le attività di portafoglio potranno discostarsi dal Benchmark. Tale scostamento può essere contenuto. È probabile che ciò limiti la misura in cui il Fondo possa superare il Benchmark.

Il Fondo "Anima Valore Obbligazionario" è del tipo ad accumulazione dei proventi.

Investitori cui si intende commercializzare il prodotto: le quote del Fondo possono essere sottoscritte dagli Investitori professionali identificati sulla base delle seguenti caratteristiche:

- è un Investitore in possesso di esperienze, conoscenze e competenze tali da ritenere che le scelte da essi compiute in materia di investimenti siano prese consapevolmente sulla base di una valutazione corretta dei rischi assunti;
- è un Investitore disposto a detenere le somme investite per un periodo di tempo in linea con il Periodo di detenzione raccomandato; conseguentemente il Fondo è adatto a Investitori con orizzonte temporale medio;
- è un Investitore capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito in quanto il Fondo non è garantito ed è caratterizzato da un grado di rischio basso e l'investitore ha una tolleranza al rischio bassa;
- è un Investitore con un obiettivo di preservazione del capitale.

Il depositario del Fondo è BNP Paribas S.A. - Succursale Italia.

Ulteriori informazioni sul Fondo, copie del Prospetto, dell'ultima Relazione annuale e della Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili gratuitamente sul sito web della Società di Gestione, <http://www.animasgr.it>, nonché presso la sede della Società medesima e i distributori. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Il valore unitario della quota, calcolato ogni giorno lavorativo, ossia un giorno compreso tra il lunedì e il venerdì, (ad eccezione dei giorni di festività nazionali italiane e/o di chiusura della Borsa italiana), è pubblicato quotidianamente sul sito internet della Società di Gestione www.animasgr.it. È, altresì, reperibile su "Il Sole 24 ORE".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il Fondo sia mantenuto per un periodo di 3 anni, coincidente con il periodo di detenzione raccomandato. Il rischio effettivo può variare in misura significativa nel caso in cui il Fondo sia detenuto per un periodo inferiore e la somma rimborsata potrebbe essere minore. L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale iniziale. Il Fondo si caratterizza con un rischio di liquidità particolarmente rilevante, in quanto potrebbe non essere possibile estinguere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile soltanto ad un prezzo che incide significativamente sull'importo rimborsato.

Altri rischi particolarmente rilevanti per il Fondo che non possono essere adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico di rischio sono:

- **rischio di credito**, ovvero il rischio che l'emittente degli strumenti finanziari in cui il Fondo è investito non assolva, in tutto o in parte, agli obblighi di rimborso del capitale o di pagamento degli interessi.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione del capitale dalla *performance* futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance (dati aggiornati al 31/12/25)

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore di un prodotto e di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni.

| Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni | | | |
|--|---|---------------------------------|--------------------|
| Esempio di investimento: | | Unico investimento: 10.000 Euro | |
| Scenari | | Uscita dopo 1 anno | Uscita dopo 3 anni |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.300 Euro | 9.370 Euro |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -7,00% | -2,15% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.500 Euro | 9.430 Euro |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -5,00% | -1,94% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.930 Euro | 9.910 Euro |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -0,70% | -0,30% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.410 Euro | 10.940 Euro |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 4,10% | 3,04% |

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento di un prodotto e di un parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2022.

Lo scenario moderato si è verificato per un investimento di un parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2020.

Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento del prodotto tra dicembre 2022 e dicembre 2025.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Che cosa accade se ANIMA SGR S.p.A. per conto del Fondo non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli Investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun Partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-Depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli Investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e, se applicabile, dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 euro di investimento.

| Unico investimento: 10.000 Euro | | |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| | Uscita dopo 1 anno | Uscita dopo 3 anni |
| Costi totali | 90 Euro | 137 Euro |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 0,9% | 0,5% |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari a -0,1% prima dei costi e a -0,5% al netto dei costi in caso di unico investimento.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,50% dell'importo investito. Unico investimento 50 Euro). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

Tabella 2 - Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Unico Investimento: 10.000 Euro uscita dopo 1 anno |
|--|--|---|
| Costi di ingresso | 0,50% dell'importo investito. | Fino a 58 Euro (inclusi eventuali diritti fissi) |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. | 8 Euro (diritti fissi) |
| Costi ricorrenti | | uscita dopo 1 anno |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 0,22% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 22 Euro |
| Commissioni di transazione | 0,02% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. | 2 Euro |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | uscita dopo 1 anno |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | 0 Euro |

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e del profilo di rischio del Fondo.

Il Fondo ha forma aperta, pertanto in qualsiasi giorno lavorativo è possibile richiedere il rimborso parziale o totale delle quote detenute.

La richiesta di rimborso deve avvenire mediante apposita domanda da presentare o inviare alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un Soggetto Incaricato del Collocamento. L'eventuale uscita dal Fondo prima del termine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe avere un impatto sul profilo di rischio o di performance.

Come presentare reclami?

ANIMA SGR S.p.A. ha adottato idonee procedure per assicurare alla clientela una sollecita trattazione dei reclami presentati. La trattazione dei reclami è affidata al Servizio Compliance.

I reclami, che possono essere compilati in carta semplice, devono contenere gli estremi identificativi del cliente, i dettagli della posizione aperta presso la SGR, le motivazioni della richiesta ed essere firmati dallo stesso cliente o da un suo delegato. I reclami, unitamente all'eventuale relativa documentazione di supporto, copia del documento di identità del cliente e dell'eventuale delega, devono essere indirizzati a:

ANIMA SGR S.p.A. - Servizio Compliance

Corso Garibaldi, 99 - 20121 Milano

a mezzo alternativamente:

- raccomandata a/r;
- fax al n. 02 80638658;
- consegna direttamente a mano;
- casella di posta elettronica: reclami@animasgr.it presente sul sito aziendale - www.animasgr.it (copia della lettera e del documento di identità in formato pdf);
- Casella PEC: anima@pec.animasgr.it (copia della lettera e del documento di identità in formato pdf).

L'esito finale del reclamo, contenente le determinazioni della SGR, è comunicato al cliente entro 60 giorni dalla data di ricevimento del reclamo medesimo, per iscritto, a mezzo Raccomandata a/r, presso i recapiti in possesso della SGR o tramite casella PEC.

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni sui risultati passati del Fondo e del Benchmark, relativi agli ultimi dieci anni ove disponibili, sono disponibili al seguente link: <https://www.animasgr.it/IT/investitore-privato/prodotti/Pagine/performance-passate.aspx?isin=IT0005386807&lang=it>.

I calcoli degli scenari di performance mensili sono disponibili al seguente link:

<https://www.animasgr.it/IT/investitore-privato/prodotti/Pagine/scenari-di-performance.aspx?isin=IT0005386807&lang=it>.