

# Fondi a scadenza Anima PrimoPasso PAC 2028



Comunicazione di marketing

Sottoscrizione limitata  
24 febbraio - 22 maggio 2025

## 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 23 maggio 2025)

Il fondo investe in titoli obbligazionari e del mercato monetario di emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e societari.

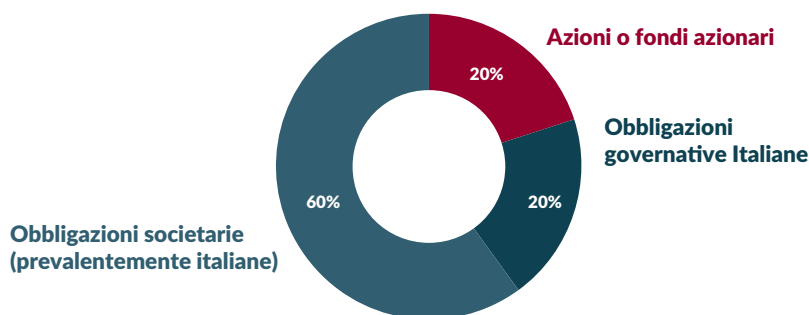
L'esposizione in strumenti finanziari obbligazionari di emittenti societari con qualità creditizia inferiore ad adeguata e/o privi di merito di credito, o OICR aperti specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe, è limitato al 40%. Il fondo può investire fino al 25% in azioni (inclusi fondi/sicav).

L'investimento in depositi bancari è limitato al 50%. 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: 20%.
- Obbligazioni societarie (prevalentemente italiane) sia ad elevato merito di credito sia con qualità creditizia inferiore ad adeguata: 60%.
- 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 all'1% (esclusi fondi/sicav).

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

\* La *duration* complessiva del fondo è calcolata sugli strumenti finanziari di natura obbligazionaria, il cui valore è rapportato al NAV del fondo.

## 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

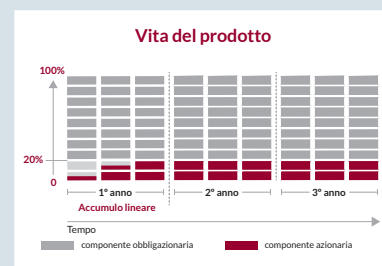
- ▶ Accompagna i clienti con giacenze liquide verso una "prima" soluzione di risparmio gestito.
- ▶ Investe principalmente in un portafoglio diversificato di titoli obbligazionari, governativi e societari prevalentemente italiani.
- ▶ Affianca ai rendimenti della componente obbligazionaria il potenziale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

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



Per dettagli si rimanda al sito  
<https://premioaltorendimento.ilsale24ore.com/>

# Carta d'identità

Denominazione	<b>Anima PrimoPasso PAC 2028</b>
Categoria Assogestioni	Obbligazionari Misti
Tipologia	fondo ad accumulazione dei proventi
Data di avvio	24 febbraio 2025
Orizzonte temporale investimento	dal 23 maggio 2025 al 22 maggio 2028
Data di scadenza	30 giugno 2029
Codice ISIN	IT0005544876
Valorizzazione del NAV	settimanale (venerdì)
Società di gestione	ANIMA Sgr

**Periodo di sottoscrizione: 24 febbraio - 22 maggio 2025**

## A scadenza

La chiusura dell'orizzonte temporale dell'investimento è il **22 maggio 2028**.

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 del Sistema Anima, del Sistema Open, del Sistema Forza, del Sistema Italia, del Sistema ESaloGo o del Sistema Comunitam;

○ 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 Prudente (o simile).

## Come sottoscrivere

<b>Versamenti unici (PIC)</b>	Importo minimo iniziale	€ 500
	Importo minimo successivo	€ 500
<b>Adesione ad operazioni di passaggio tra fondi</b>	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%

○ dalla fine dell'orizzonte temporale dell'investimento e fino a scadenza: 1,05%

### 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	
○ 2° anno:	max 1,50%	fine 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

previste\*\*\*

\*\*\* 15% sulla base del modello High-Water Mark Relativo (HWMR) calcolato sull'obiettivo di rendimento (Hurdle rate) annuo del 3,00%. 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.

**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 PrimoPasso PAC 2028**

## 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

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](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.