

As of 31/01/2026

Strategia di Investimento

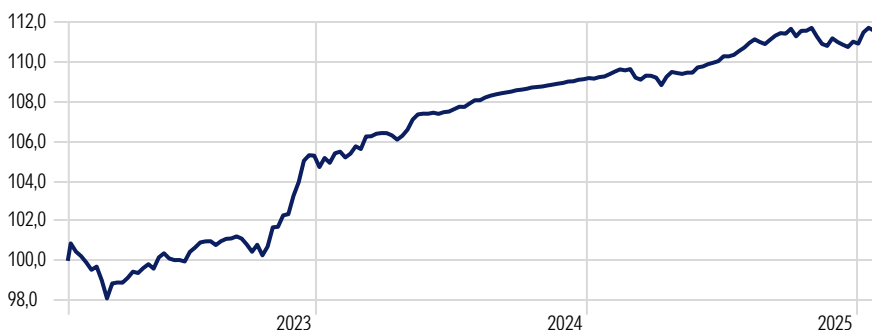
Il fondo investe in: strumenti di mercato monetario, obbligazioni senior e subordinate di emittenti corporate o finanziari, obbligazioni convertibili e titoli di debito strutturati, nonché titoli governativi.

Limiti di investimento: minimo 50% del portafoglio in strumenti obbligazionari e/o monetari di emittenti non governativi, massimo 10% in strumenti finanziari di natura azionaria derivanti da conversione o debt restructuring, massimo 10% in OICR aperti.

Rischio Valutario: esposizione su valute diverse dall'Euro massimo 20%.

Rendimento dal Lancio

Time Period: 01/02/2023 to 31/01/2026



— Finint Smart Bond RD

Team di Gestione



Igne Riccardo
Executive Director
Head of Debt Investments
riccardo.igne@finint.com



Valentino Gori
Fund Manager
Fixed Income
valentino.gori@finint.com

Rendimenti

| | 2024 | 2025 | YTD 2025 | 1 Year |
|----------------------|------|------|----------|--------|
| Finint Smart Bond RD | 3,67 | 1,79 | 0,47 | 2,06 |

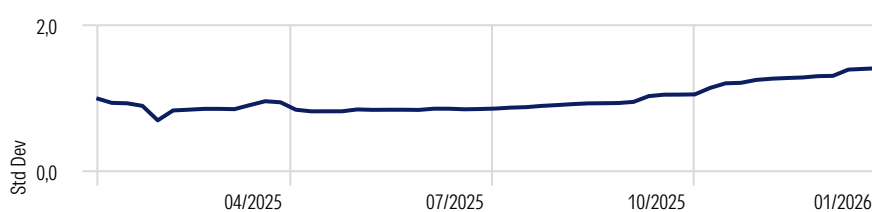
KID - Indicatore di Rischio



Caratteristiche

| | |
|-----------------------|--|
| UCITS | Yes |
| ISIN | IT0005495475 |
| Domicile | Italy |
| Firm Name | Finint Investments SGR |
| Custodian | State Street Bank GmbH - Succursale Italia |
| Sharpe Ratio 1 Year | 0,0 |
| Inception Date | 20/06/2022 |
| Fund Size | 133.575.104 € |
| Fund Size Date | 30/01/2026 |
| Management Fee | 1,4% |
| Performance Fee (HWM) | 10,0% |
| Minimum Investment | 1, 000 Euro |
| Base Currency | Euro |
| Distribution Status | Inc |
| EU SFDR Fund type | Article 8 |
| Average YTM | 4,60% |
| Average Duration | 5,6 |
| Average Credit Rating | BBB+ |
| Equity Exposure | 0,0% |
| Firm Phone | +39 0438 360407 |
| Firm E-Mail | sales@finint.com |

Volatilita'



— Finint Smart Bond RD

*Volatilita' rolling a un anno con frequenza settimanale

Prime 10 Posizioni

| | (%) |
|------------------------------------|------|
| WIIT S.p.A. 4.375% | 3,80 |
| U.S. Bancorp. 3.329% | 3,77 |
| Alerion Cleanpower 4.625% | 3,76 |
| Germany (Federal Republic Of) | 3,71 |
| Germany (Federal Republic Of) 2.3% | 3,69 |
| Germany (Federal Republic Of) 2.5% | 3,68 |
| Pepsico Inc 4.05% | 3,56 |
| Alphabet Inc. 4% | 3,50 |
| Newprinces S.p.A. 4.75% | 3,07 |
| Lenzing AG 9% | 2,99 |

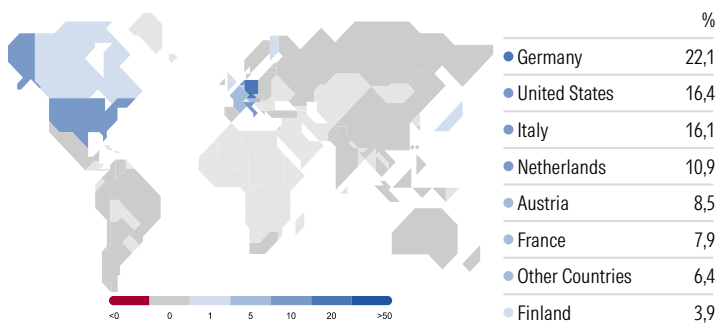
Commento del Team di Gestione

Il fondo ha chiuso il mese di gennaio con una performance positiva (+0,5%), grazie al contributo positivo di tutte le sotto asset class in cui è investito. Grazie ad un mercato primario in forte ripresa e ad un mercato secondario molto liquido, tipico dei primi mesi dell'anno, il fondo ha preso esposizione in diverse emissioni corporate HY e in un finanziario subordinato. Queste operazioni sono state finanziate mediante la vendita di diverse emissioni sia finanziarie senior, che subordinate che corporate HY.

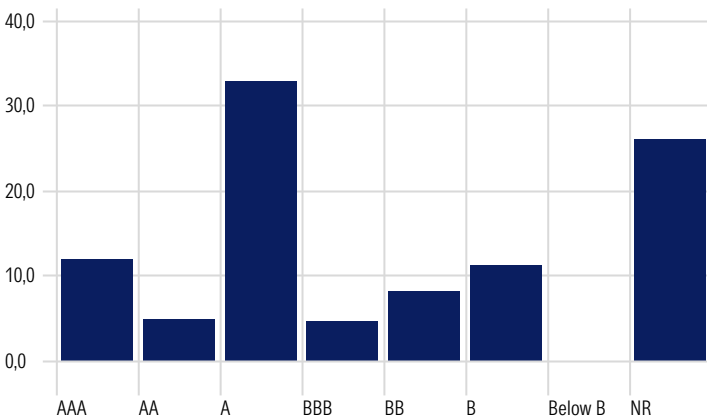
Il prodotto ha chiuso il mese confermando lo standing creditizio medio Investment Grade. Il rendimento a scadenza del portafoglio è attualmente pari al 4,6% e la duration media di portafoglio si attesta a 5,6 anni. Complessivamente risultano in portafoglio 45 differenti emissioni di 39 emittenti. Lo score ESG di portafoglio si attesta a 3,8 su una scala che va da 0 a 5 punti.

Nel medio termine, l'orientamento della gestione del portafoglio prevede, da un lato, l'incremento del rendimento a scadenza del portafoglio tramite l'allocazione di una quota crescente del portafoglio su emissioni a elevato rendimento e, dall'altro, il mantenimento di una duration in linea con gli ultimi mesi.

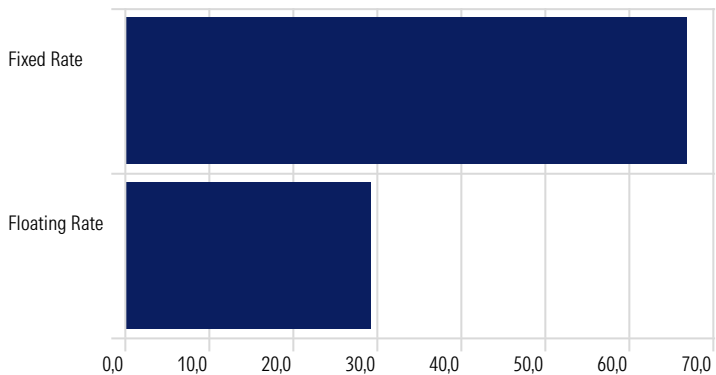
Principali Paesi



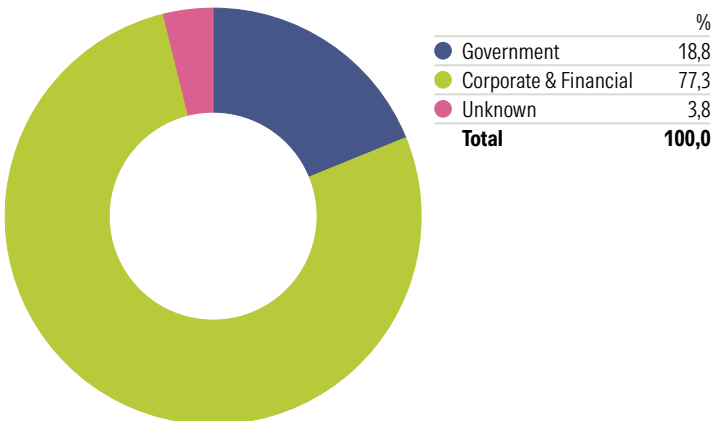
Rating di Portafoglio



Tipologia Coupon



Allocazione Settoriale



Il presente documento è stato elaborato da Finint Investments SGR. Le informazioni contenute nel presente documento sono aggiornate alla data riportata nella cover page, salvo diversamente specificato nel documento medesimo. Fatti ed eventi che accadano successivamente a tale data possono incidere sulla validità delle informazioni contenute nel presente documento e, come conseguenza, i destinatari del presente documento sono informati che le informazioni ivi contenute potrebbero non essere aggiornate o complete dopo la data indicata sulla pagina iniziale. Finint Investments SGR non si è impegnata né si impegnerà ad aggiornare le informazioni contenute in questo documento o ad informare i destinatari dello stesso di fatti ed eventi conosciuti che possono essere sopravvenuti dopo la summenzionata data.

Né Finint Investments SGR né i suoi amministratori e dipendenti forniscono alcuna espressa o implicita garanzia di veridicità, accuratezza e completezza dei dati e informazioni contenuti nel presente documento e, di conseguenza, non possono essere considerati responsabili per perdite, danni, costi, spese derivanti dall'uso di dati e informazioni contenuti nel presente documento.

Il presente documento non prevede che siano forniti servizi di consulenza in relazione agli strumenti finanziari citati né costituisce un parere professionale su aspetti finanziari, legali o fiscali, né le previsioni ivi contenute sono volte a costituire un'attestazione che l'investimento negli strumenti finanziari citati nel documento potrebbero essere profittevoli o appropriate. Il documento non può costituire una base informativa e valutativa finalizzata in qualunque modo alla sollecitazione del mercato. In particolare il presente documento non costituisce: (I) un'offerta al pubblico di strumenti finanziari ai sensi degli art. 94 e successivi del Decreto Legislativo 24.02.1998 n°58 (il "Testo Unico della Finanza" e dei relativi regolamenti di attuazione. Questo documento non è stata sottoposto all'approvazione della CONSOB né qualunque altra autorità regolatrice competente EU/non EU ha valutato l'adeguatezza delle informazioni in esso contenute; (II) un'offerta né una sollecitazione di investimento nelle giurisdizioni dei paesi in cui tale offerta, sollecitazione o distribuzione è illegale o dove la persona che proponga l'offerta o la sollecitazione non sia autorizzata a farlo, o laddove le stesse vengano proposte a parti alle quali non sia permesso essere destinatarie di tali offerte o sollecitazioni; (III) un'offerta di collocamento fuori sede.

La distribuzione di questo documento e le informazioni riguardanti gli strumenti finanziari oggetto dello stesso potrebbero essere soggette a restrizioni in talune giurisdizioni e conseguentemente sarà un onere dei destinatari dello stesso rispettare tutti gli obblighi legali applicabili. Il presente documento è strettamente riservato e non può essere riprodotto o ceduto a terzi senza il consenso scritto di Finint Investments SGR; le informazioni in esso contenute dovranno essere mantenute riservate e non divulgate a terzi. Gli obblighi di riservatezza non si applicheranno alle informazioni che siano diventate di pubblico dominio senza violazione di obblighi di legge. Tali obblighi di riservatezza s'intendono tacitamente accettati con il ricevimento del presente documento e comportano una responsabilità personale di rispetto degli stessi.

I rendimenti passati non sono indicativi delle performance future