BANCOPOSTA OBBLIGAZIONARIO EURO MEDIO-LUNGO TERMINE.

COS'È.

È un Fondo **Obbligazionario Euro governativo a Medio-Lungo Termine** che rientra nella **Linea Mercati**, alla quale appartengono fondi che investono adottando un parametro di riferimento (**benchmark**), diverso per ciascun fondo, che identifica le asset class e le aree geografiche in cui si focalizza l'investimento.
Il Fondo mira a una moderata crescita del valore del capitale investito su un orizzonte temporale di investimento di medio periodo.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Investe principalmente (almeno il 70%) in strumenti obbligazionari a medio-lungo termine e monetari di emittenti governativi, fino al 30% in strumenti obbligazionari a medio-lungo termine e monetari di emittenti societari; può investire fino al 10% in fondi.
La duration della componente obbligazionaria del portafoglio è superiore a 2 anni.
Tutti gli strumenti finanziari sono principalmente denominati in Euro e fino al 30% in valute estere.

Aree geografiche/mercati di riferimento.
Principalmente Paesi aderenti al Fondo Monetario Internazionale. Investimento in strumenti finanziari di emittenti dei Paesi Emergenti: massimo 30%.

PORTAFOGLIO TENDENZIALE.

- Investimenti azionari: 0%.
- Investimenti obbligazionari/monetari: 100%.

DURATION.

Compresa tra 4 e 7 anni.

INDICATORE DI RISCHIO.

RISCHIO PIÙ BASSO — RISCHIO PIÙ ALTO

1 2 3 4 5 6 7

Avvertenze: l'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.
Per maggiori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si rinvia al KID e alla Parte I, Sez. A), del Prospetto.

SEGNI PARTICOLARI.

PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Per affidare a una gestione attiva e professionale con più di 10 anni di storia le proprie disponibilità.
- Per diversificare il proprio portafoglio con un unico strumento gestito attivamente che investe in una molteplicità di titoli obbligazionari di emittenti governativi e societari.
- Permette di incrementare, ridurre, o liquidare il proprio investimento in ogni momento senza vincoli al valore ufficiale giornaliero della quota.

STILE DI GESTIONE.

La gestione è di tipo **attivo**.
Tale approccio prevede:

- analisi macroeconomica dei mercati;
- selezione dei titoli che offrono il miglior rapporto rischio/rendimento;
- analisi fondamentale degli emittenti.

Il processo di investimento è ottimizzato con l'obiettivo sia di costruire un portafoglio diversificato che di controllarne il rischio complessivo.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

TIPOLOGIA DI GESTIONE.

Market Fund.

BENCHMARK.

Questo Fondo confronta le scelte e i risultati di gestione con un indice o un paniere di riferimento (benchmark):
75% Titoli di Stato e obbligazioni Europee medio-lungo termine
(ICE BofAML Euro Broad Market Index - Ex Transaction Costs);
25% Titoli di Stato Italiani breve termine
(ICE BofAML Italy Treasury Bill Index - Ex Transaction Costs).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è contenuto.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing. Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento, è necessario leggere il Prospetto, il Documento contenente le informazioni chiave (il "KID"), e il modulo di sottoscrizione, così come il Regolamento di gestione. Questi documenti, che descrivono anche i diritti degli investitori, possono essere ottenuti in qualsiasi momento, gratuitamente, sul sito web di BancoPosta Fondi SGR (bancopostafondi.it), presso il Collocatore Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta e sul sito web poste.it. È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti presso BancoPosta Fondi SGR 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.

CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA OBBLIGAZIONARIO EURO MEDIO-LUNGO TERMINE.

Categoria Assogestioni	Obbligazionario Euro governativo a Medio-Lungo Termine
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	22 maggio 2001
Codice ISIN	IT0003110886
Valuta di denominazione	Euro
Pubblicazione della quota	Quotidianamente su bancopostafondi.it
Società di gestione	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
Depositario	BNP Paribas SA
Collocatore	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

QUANTO COSTA.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE.
Commissione di sottoscrizione: nessuna.
Commissione di uscita: nessuna.

Diritti fissi.
Per ogni operazione di sottoscrizione PIC, uscita e passaggio: 2€;
per ogni apertura di Piano di accumulo: 10€;
per emissione, stampa e spedizione di certificati fisici rappresentativi delle quote: 15€;
per ogni pratica di successione: 25€;
per spese di spedizione, postali e di corrispondenza connesse alle operazioni di sottoscrizione e rimborso: nella misura di volta in volta specificata all'interessato, al fine di coprire l'effettivo esborso sostenuto dalla società. Non sono previste spese per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico.

Sono inoltre a carico del sottoscrittore le spese relative al trasferimento delle somme derivanti dall'utilizzo della procedura di autorizzazione di addebito su un conto corrente postale intrattenuto dal sottoscrittore, relativamente ai versamenti rateali nell'ambito dei Piani di Accumulo.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL FONDO.
Commissione di gestione: 0,75% (su base annua).
Commissione di performance: non prevista.
Per un maggiore dettaglio sugli oneri a carico dei partecipanti e del Fondo, si rinvia al Regolamento di gestione (art. 3.1 e 3.2, Parte B).

COME SOTTOSCRIVERE.

Mezzi di pagamento.
Addebito Conto BancoPosta; Libretto Postale Nominativo; assegno bancario o circolare non trasferibile; bonifico; "conversione fondo" (sottoscrizione mediante contestuale rimborso di un altro fondo non disciplinato dallo stesso Regolamento).

Versamenti Unici (PIC).
Importo iniziale (minimo): 500€.
Versamenti successivi (minimo): 100€.

Piano d'accumulo (PAC).
Importo iniziale facoltativo (minimo): 50€.
Importo rata: 50€ o multipli.
Periodicità della rata: mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale.
Durata: minimo 1 anno, massimo 12 anni.

SERVIZI DISPONIBILI.

Piano d'accumulo (PAC) SI ☑ NO ☐

Accumula Più SI ☑ NO ☐

Investi e Consolida SI ☑ NO ☐
Consente di diversificare l'investimento trasferendo in modo graduale e automatico somme da un Fondo "Base" più prudente (BancoPosta Primo) a uno "Target" più dinamico (a scelta tra i fondi BancoPosta Obbligazionario Euro Medio-Lungo Termine, Mix 1, Mix 2, Mix 3, Azionario Euro, Azionario Internazionale, Selezione Attiva, Orizzonte Reddito, Azionario Flessibile e Poste Investo Sostenibile). Eventuale opzione "Consolida il risultato".
Per ulteriori dettagli si raccomanda di consultare la documentazione d'offerta.

Piano di rimborso programmato SI ☑ NO ☐
Permette di avere a disposizione importi prefissati o variabili a certe date, secondo due modalità:
- importi fissi (con periodicità almeno mensile);
- importo pari al 50% o al 100% dell'incremento del valore della quota registrato nel semestre di riferimento (1° aprile, 1° ottobre di ogni anno).

Come possiamo aiutarti?

Contattaci
Vai su **poste.it** nella sezione Assistenza e compila il modulo oppure scrivici sul profilo **Facebook** Poste Italiane

Chiamaci
BancoPosta **06.4526.3322**
(Il costo della chiamata da cellulare o da linea fissa dipende dall'operatore telefonico dal quale si effettua la chiamata. Attivo dal lunedì al sabato esclusi festivi, dalle ore 8.00 alle ore 20.00.)

Scrivici
Casella Postale 160 – 00144 Roma

Sul sito bancopostafondi.it e poste.it il Cliente può trovare:
- **documentazione d'offerta;**
- **quotazione fondi;**
- **performance investimenti;**
- **news;**
- **schede prodotto.**

Inoltre, per i titolari del Conto BancoPosta online, è possibile controllare, tramite l'accesso al sito Internet di Poste Italiane, la propria posizione in fondi.

Un prodotto di BancoPostaFondi SGR

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing. "BancoPosta Obbligazionario Euro Medio-Lungo Termine" è un fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano gestito da BancoPosta Fondi S.p.A. SGR e distribuito da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Il presente materiale informativo non costituisce offerta o sollecitazione all'acquisto, né implica alcuna attività di consulenza o raccomandazione di investimento. Non viene fornita alcuna garanzia di rendimento minimo né di restituzione del capitale investito. I rendimenti saranno rappresentati al lordo in quanto la tassazione è a carico dell'investitore. Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun cliente e può essere soggetto a modifiche in futuro. Si raccomanda altresì la lettura della Relazione annuale della gestione e della Relazione semestrale del fondo, disponibili su bancopostafondi.it, per un maggiore dettaglio informativo in merito alla politica di investimento concretamente posta in essere. Per una rappresentazione completa dei rischi connessi alla partecipazione al Fondo (ad esempio, i rischi di variazione dei prezzi dei titoli, di liquidità, di credito e di controparte, etc.), delle caratteristiche del Fondo, della politica di investimento e dei costi è necessario, prima di adottare qualsiasi decisione di investimento, leggere il Prospetto, il Documento contenente le informazioni chiave (il "KID"), e il modulo di sottoscrizione, così come il Regolamento di gestione. Questi documenti, che descrivono anche i diritti degli investitori, possono essere ottenuti in qualsiasi momento, gratuitamente, sul sito web di BancoPosta Fondi SGR (bancopostafondi.it), presso il Collocatore Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta e sul sito web poste.it. È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti presso BancoPosta Fondi SGR su richiesta. I KID sono disponibili nella lingua ufficiale locale del Paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano.

poste.it

BancoPosta Obbligazionario Euro Medio-Lungo Termine è un prodotto BancoPosta Fondi SGR - distribuito da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

Posteitaliane