

# 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.

## 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.

### PROFILO DI RISCHIO/RENDIMENTO.



**Avvertenze:** i dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio dell'OICR. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo. L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.



## 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.

La selezione degli investimenti è effettuata anche sulla base di criteri ESG (ambientali, sociali e di governance).

### 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);  
**25% Titoli di Stato Italiani breve termine** (ICE BofAML Italy Treasury Bill Index).

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

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

<b>Categoria Assogestioni</b>	Obbligazionario Euro governativo a Medio-Lungo Termine
<b>Data di avvio (1<sup>a</sup> valorizz. quota)</b>	22 maggio 2001
<b>Codice ISIN</b>	IT0003110886
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Pubblicazione della quota</b>	Quotidianamente su bancopostafondi.it
<b>Società di gestione</b>	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
<b>Depositario</b>	BNP Paribas Securities Services
<b>Collocatore</b>	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€.

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.

## COME SOTTOSCRIVERE.

## Mezzi di pagamento.

Addebito Conto BancoPosta; Libretto Postale Nominativo; assegno bancario o circolare non trasferibile; bonifico; "conversione Fondo". (Si ricorda che nella vendita fuori sede non è consentito il versamento tramite assegno bancario o circolare né l'addebito sul Libretto).

## Versamenti Unici (PIC).

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

## Piano d'accumulo (PAC).

Importo iniziale (minimo): 50€.  
 Importo rata: 50€ o multipli.  
 Periodicità della rata: mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale.

Durata: minimo 2 anni, 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](http://poste.it) nella sezione Assistenza e compila il modulo oppure scrivici sul profilo **Facebook** Poste Italiane



## Chiamaci

BancoPosta **800.003.322**  
 (numero gratuito, attivo dal lunedì al sabato dalle 8.00 alle 20.00, esclusi i festivi)



## Scrivici

**Casella Postale 160** – 00144 Roma

Sul sito [bancopostafondi.it](http://bancopostafondi.it) e [poste.it](http://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. Prima dell'adesione leggere il Regolamento, le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) e il Prospetto, disponibili presso il Collocatore, sui siti [bancopostafondi.it](http://bancopostafondi.it), [poste.it](http://poste.it) e presso BancoPosta Fondi SGR. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. I rendimenti rappresentati fino al 30 giugno 2011 sono al netto dell'effetto della tassazione applicabile al fondo; dal 1° luglio 2011 i rendimenti sono 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 dell'ultima Relazione annuale della gestione e dell'ultima Relazione semestrale per un maggiore dettaglio informativo in merito alla politica di investimento concretamente posta in essere.

[f](https://www.facebook.com/posteitaliane) [i](https://www.instagram.com/posteitaliane) [in](https://www.linkedin.com/company/posteitaliane) [yt](https://www.youtube.com/posteitaliane) [poste.it](http://poste.it)

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

**Posteitaliane**