

INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI (KIID)

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

BancoPosta Progetto Giugno 2023

Fondo comune di investimento mobiliare rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE

ISIN al Portatore IT0005237224

Società di Gestione: BancoPosta Fondi S.p.A. SGR - Gruppo Poste Italiane

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Obiettivi: il fondo, di tipo bilanciato obbligazionario, mira a realizzare – una crescita del capitale investito attraverso tecniche di gestione di tipo “life cycle” – nell’arco di un orizzonte temporale di circa 6 anni, fino al 30 giugno 2023 (di seguito “Orizzonte”). Entro i sei mesi successivi al termine dell’Orizzonte, il fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo “BancoPosta Mix 1”, Classe A.

Politica di investimento

Componente obbligazionaria: Investimento in strumenti obbligazionari e strumenti del mercato monetario di emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e corporate, denominati in qualsiasi valuta. Gli strumenti finanziari sono selezionati tra tutte le categorie di emittenti e settori merceologici. **Componente azionaria:** investimento decrescente, nel limite massimo iniziale del 50% del valore complessivo netto, in strumenti finanziari azionari di società, di qualsiasi dimensione e operanti in tutti i settori economici, denominati in qualsiasi valuta. Gli investimenti sopra indicati possono essere realizzati anche tramite OICVM, inclusi flessibili e Multi-Asset di qualsiasi tipologia. 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 massima, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni), è pari a 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 rischio-rendimento del fondo. **Area geografica di riferimento:** qualsiasi mercato. **Specifiche tecniche di gestione:** la SGR persegue una tecnica di gestione di tipo “life cycle”, ossia una strategia di

investimento che varia nel tempo l’asset allocation secondo regole prestabilite, ovvero: una volta definito un portafoglio iniziale bilanciato, coerente con l’Orizzonte, senza benchmark, si procede ad una progressiva riduzione dell’investimento nel mercato azionario a favore di quello obbligazionario/monetario. Viene adottato uno stile di gestione attivo orientato alla costruzione di un portafoglio iniziale costituito da: una “Componente Obbligazionaria” (“CO”), composta da strumenti finanziari selezionati tenuto conto dell’Orizzonte, e una “Componente Azionaria/Multi-Asset” (“CAM”), composta da strumenti finanziari selezionati sulla base delle aspettative di crescita nel medio-lungo periodo; l’investimento in quest’ultima componente può avvenire con gradualità, al fine di contenere la volatilità complessiva del portafoglio nella sua fase di avvio in caso di elevate oscillazioni dei prezzi dei mercati sottostanti. Nel corso della vita del fondo, si procede ad un attento monitoraggio volto ad attuare eventuali aggiustamenti tattici finalizzati a ridurre il rischio della “CAM” in ragione delle condizioni di mercato, a effettuare eventuali aggiustamenti della duration della “CO”, in ragione del progressivo approssimarsi del termine dell’Orizzonte e a gestire attraverso scelte attive la “CAM” in ragione delle aspettative circa l’evoluzione dei mercati e delle strategie sottostanti.

Rimborso delle quote: il rimborso delle quote può essere richiesto in qualsiasi momento senza alcun preavviso e viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

Proventi degli investimenti: i proventi realizzati sono reinvestiti nel patrimonio del fondo.

Raccomandazione: questo fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro il 30 giugno 2023.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO



L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi. I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del fondo. Il fondo è classificato nella classe di rischio 3 in quanto la variabilità annualizzata dei

rendimenti settimanali degli ultimi 5 anni della sua allocazione tipica è compresa tra il 5% e il 10%. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del fondo potrebbe cambiare nel tempo. Altri rischi non adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico e che potrebbero avere un impatto negativo sul fondo sono:

- **Rischio di credito:** rappresenta il rischio che l'emittente di un titolo in cui investe il fondo non corrisponda al fondo stesso, alle scadenze previste, tutto o parte del capitale e/o degli interessi maturati. Durante la vita del titolo, il deterioramento del merito creditizio

dell'emittente può inoltre comportare oscillazioni del valore del titolo, con possibili temporanei impatti negativi sul fondo prima del termine dell'Orizzonte;
 - *Rischio di liquidità*: è il rischio che gli strumenti finanziari nei quali è investito il fondo presentino ostacoli o limitazioni allo smobilizzo entro un lasso di

tempo ragionevole a meno di non subire sostanziali perdite.

Non viene fornita alcuna garanzia di rendimento minimo né di restituzione del capitale investito.

Per maggiori informazioni sui rischi correlati al fondo, si rinvia alla Parte I, Sez. A), del Prospetto.

SPESE

Le spese da Lei sostenute sono utilizzate per coprire i costi di gestione del fondo, compresi i costi legati alla commercializzazione e alla distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la crescita potenziale del Suo investimento.

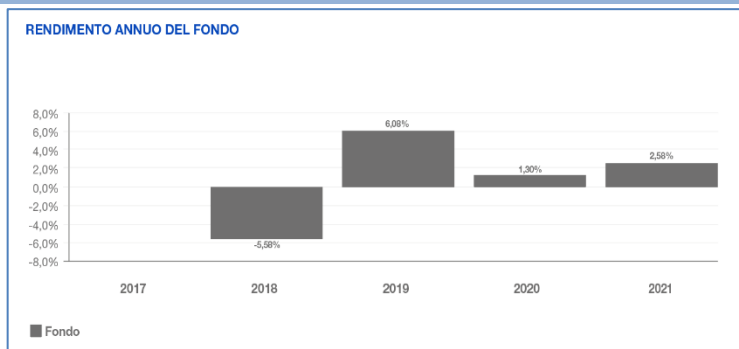
Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	Nessuna
Spesa di rimborso	1,50%
Percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che venga investito o disinvestito	
Spese prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	1,51%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Non previste

Le spese di **rimborso** riportate indicano l'importo massimo dovuto. L'importo della spesa di rimborso si

differenzia in funzione del tempo di permanenza nel fondo. L'importo delle spese di rimborso è interamente riaccreditato al fondo. È prevista l'applicazione di **diritti fissi**, il cui ammontare è indicato nel Prospetto. Può informarsi circa l'importo effettivo delle spese di rimborso e dei diritti fissi presso il Suo consulente finanziario o il Distributore. La misura delle spese correnti si basa sulle spese dell'anno precedente, conclusosi a dicembre 2021; tale misura può variare da un anno all'altro e non tiene conto dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo. Tiene conto delle spese correnti degli OICVM sottostanti, qualora non retrocesse al fondo. La commissione di collocamento, pari all'1,5% del capitale raccolto, è prelevata in un'unica soluzione al termine del Periodo di Collocamento ed è successivamente ammortizzata linearmente in 5 anni mediante addebito giornaliero sul valore complessivo netto del fondo.

Per maggiori informazioni circa le spese, si rinvia alla Parte I, Sez. C), del Prospetto.

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri; i rendimenti passati sono stati calcolati in euro.

I dati di rendimento del fondo non includono le spese di rimborso a Suo carico.

Anno di avvio operatività: 2017.

INFORMAZIONI PRATICHE

Depositario: BNP Paribas Securities Services - Succursale di Milano. Il Prospetto, il Regolamento, l'ultima relazione annuale e le relazioni semestrali successive, sono disponibili - in lingua italiana - su www.bancopostafondi.it nonché presso la SGR e il Distributore. Tali documenti Le saranno forniti gratuitamente, salvo eventuale rimborso delle spese di spedizione, su richiesta scritta a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, Viale Europa 190, 00144 Roma, oppure e-mail infobancopostafondi@bancopostafondi.it. I documenti contabili del fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Ulteriori informazioni sul fondo - compreso il valore unitario della quota, calcolato ogni giorno lavorativo e pubblicato con indicazione della relativa data di riferimento - sono reperibili su www.bancopostafondi.it. Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le

modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici, e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del Comitato remunerazioni, sono disponibili su www.bancopostafondi.it; una copia cartacea o un diverso supporto durevole contenente tali informazioni sono disponibili per gli investitori gratuitamente, su richiesta. Importo minimo di sottoscrizione: Euro 500. Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I, Sez. D), del Prospetto. La legislazione fiscale italiana può avere impatti sulla posizione fiscale personale dell'investitore. BancoPosta Fondi S.p.A. SGR può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del fondo.

Il presente fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla CONSOB.

BancoPosta Fondi S.p.A. SGR è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla CONSOB.

Le "Informazioni chiave per gli investitori" qui riportate sono valide alla data del **18 febbraio 2022**.