

## 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 Evoluzione 3D Luglio 2021

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

ISIN al Portatore: IT0005176026

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

## OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

**Obiettivi:** il fondo, di tipo flessibile, mira a realizzare – una crescita del capitale investito attraverso un progressivo incremento dell'esposizione azionaria – nell'arco di un orizzonte temporale di circa 5 anni, fino al 31 luglio 2021 (di seguito "Orizzonte Temporale") – e la successiva gestione dinamica del fondo. Entro i sei mesi successivi al termine dell'Orizzonte Temporale, il fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "BancoPosta Evoluzione 3D".

**Politica di investimento**

**Componente obbligazionaria:** Investimento in strumenti obbligazionari di emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e corporate, denominati in Euro, Dollari statunitensi e Sterline. Gli strumenti finanziari sono selezionati tra tutte le categorie di emittenti e settori merceologici. **Componente azionaria:** investimento nel limite del 60% del valore complessivo netto in strumenti finanziari azionari di società denominate in qualsiasi valuta, di qualsiasi dimensione e operanti in tutti i settori economici. Gli investimenti sopra indicati possono essere realizzati anche tramite OICVM, inclusi OICVM flessibili 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:** viene adottato uno stile di gestione attivo, senza riferimento ad un benchmark, che nel corso della vita del prodotto si sviluppa in 3 fasi: (i) costruzione di un portafoglio iniziale costituito principalmente da titoli monetari e/o obbligazionari, prevalentemente con scadenza che si distribuisce nell'arco dell'Orizzonte Temporale; (ii) nel corso dell'Orizzonte Temporale la gestione mira ad un progressivo incremento dell'investimento in strumenti finanziari sia di natura azionaria sia di natura obbligazionaria, attraverso la costruzione di un portafoglio obiettivo, costituito principalmente da OICVM, diversificato tra tali strumenti e caratterizzato da uno stile di gestione flessibile; (iii) successivamente all'Orizzonte Temporale la politica d'investimento si caratterizza per una gestione, sempre attraverso uno stile flessibile, del menzionato portafoglio obiettivo.

**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 Società di Gestione (di seguito "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 31 luglio 2021.

## 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 4 sulla base del limite massimo di volatilità consentito dalla tecnica di gestione del rischio coerente con quanto stabilito dalla politica di investimento. 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 Temporale;

- **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.

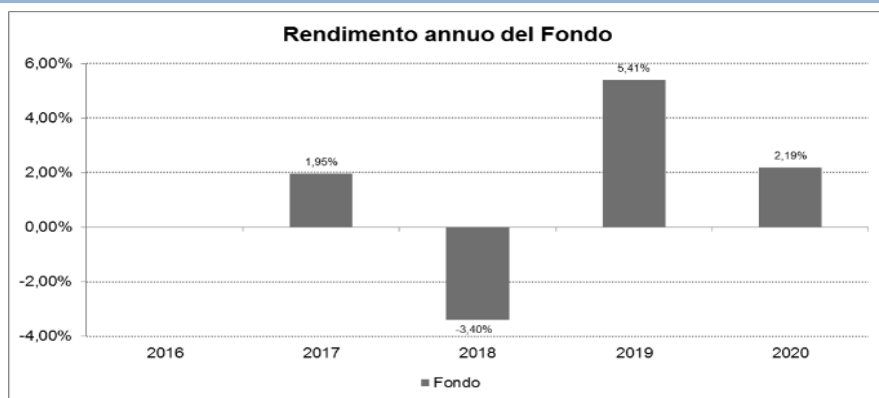
Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
<b>Spesa di sottoscrizione</b>	<b>Nessuna</b>
<b>Spesa di rimborso</b>	<b>1,50%</b>
Percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che venga investito o disinvestito	
Spese prelevate dal fondo in un anno	
<b>Spese correnti</b>	<b>1,42%</b>
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
<b>Commissioni legate al rendimento</b>	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 ed 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 2020; 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. Tale importo include la commissione di collocamento; tale commissione, 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: 2016.

## 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](http://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](mailto: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](http://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](http://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 17 febbraio 2021.*