



BANCOPOSTA MIX 1 - Classe D.

Novembre 2024.

OBIETTIVO DEL FONDO.

È un Fondo obbligazionario misto che mira alla crescita del valore del capitale investito su un orizzonte temporale di investimento di medio periodo, attraverso l'investimento del patrimonio in un portafoglio di strumenti finanziari selezionati tenendo conto anche di criteri di finanza sostenibile. Principali categorie di strumenti finanziari: principalmente strumenti finanziari di natura obbligazionaria e monetaria; investimento in strumenti finanziari di natura azionaria nel limite del 20%. Per maggiori dettagli sulle caratteristiche di sostenibilità, consultare la pagina dedicata all'Informativa sulla Sostenibilità pubblicata sul sito web: bancopostafondi.poste.it/prodotti/informativa-di-sostenibilita.html

INDICATORE DI RISCHIO.

RISCHIO
PIÙ BASSO

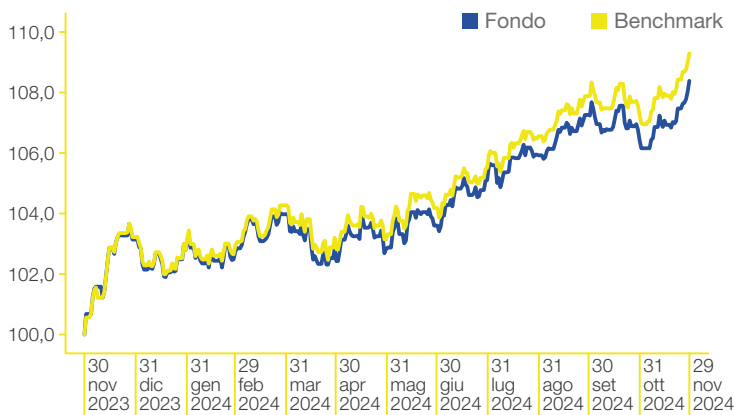
RISCHIO
PIÙ ALTO



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.

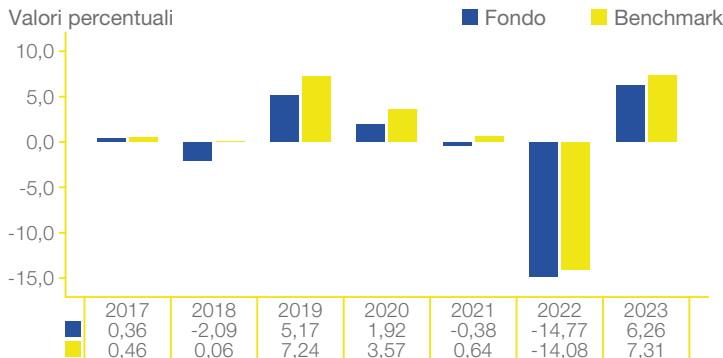
RENDIMENTI DEL FONDO - CLASSE D.

ANDAMENTO ULTIMI 12 MESI* DEL FONDO RISPETTO AL BENCHMARK.



* Dati aggiornati alla fine dell'ultimo trimestre solare.

RENDIMENTO ANNUO DEL FONDO E DEL BENCHMARK.



* Il Fondo ha cambiato politica d'investimento (benchmark) in data 1° ottobre 2019 e in data 10 maggio 2023.

RENDIMENTO CUMULATIVO E ANNUALIZZATO.

	Cumulativo		Annualizzato		
	1 mese	Da inizio anno	1 anno*	Ultimi 3 anni*	Ultimi 5 anni*
FONDO CL. D%	2,10%	5,09%	10,42%	-1,88%	-0,95%
BENCHMARK %	2,16%	5,89%	11,05%	-1,03%	-0,09%

* Dati aggiornati alla fine dell'ultimo trimestre solare; rendimenti annui composti.

CARTA D'IDENTITÀ.

CATEGORIA ASSOGESTIONI	Obbligazionario misto
TIPOLOGIA DI GESTIONE	Market fund
DATA DI AVVIO - CLASSE D	6 luglio 2016
CODICE ISIN - CLASSE D	IT0005176307
VALUTA DI DENOMINAZIONE	Euro
SOCIETÀ DI GESTIONE	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
GESTORE DELEGATO (ex art. 33 del D.Lgs. n. 58/98)	Anima SGR S.p.A.

BENCHMARK

5% ICE BofAML Euro Treasury Bill (Ex Transaction Costs).
35% ICE BofAML Euro Government (Ex Transaction Costs).
25% ICE BofAML Euro Large Cap Corporate ESG Tilt (Ex Transaction Costs).
15% ICE BofAML Global Government (Ex Transaction Costs).
10% ICE BofAML Diversified Emerging Markets External Debt Sovereign Bond (Ex Transaction Costs).
10% MSCI ACWI ESG Leaders Net Return EUR.

GRADO DI SCOSTAMENTO DAL BENCHMARK Contenuto

SOSTENIBILITÀ

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

DURATION* 6,15 (6 anni e 2 mesi)

N. POSIZIONI IN PORTAFOGLIO 619

* I dati contenuti nelle tabelle non includono eventuali posizioni in titoli detenute attraverso altri OICR in cui risulta investito il Fondo.

Posteitaliane

BancoPostaFondi SGR

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. 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. 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. Con riferimento ai fondi offerti non è prevista la garanzia di restituzione del capitale investito, né di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Tutti i dati, se non diversamente specificato, sono aggiornati alla fine del mese di riferimento. I dati contenuti nel report sono elaborati da BancoPosta Fondi SGR - appartenente al Gruppo Poste Italiane.



ASSET ALLOCATION.

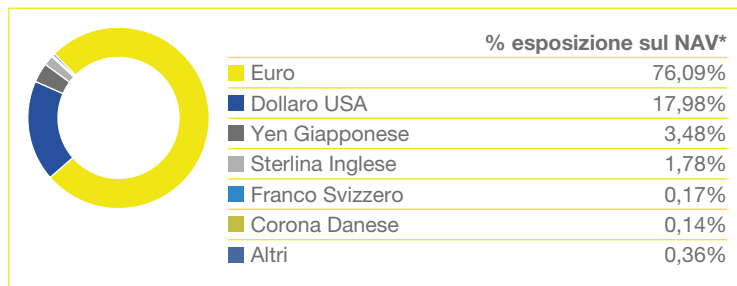
RIPARTIZIONE PER CLASSI DI ATTIVO.

	% su NAV	% esp. netta**
Liquidità / Altro*	3,42%	3,42%
Strumenti obbligazionari	87,83%	
Di cui governativi e/o societari	87,83%	94,63%
Di cui fondi di natura obbligazionaria	0,00%	0,00%
Strumenti azionari	8,76%	
Di cui paesi sviluppati	8,50%	8,50%
Di cui paesi emergenti	0,25%	0,25%
Fondi bilanciati	0,00%	0,00%

* Tale voce ricomprende le Liquidità e posizioni in derivati su valute.

** Esposizione comprensiva dell'impatto dei derivati.

RIPARTIZIONE PER VALUTA.



* I dati si riferiscono alle valute delle posizioni in titoli detenute direttamente dal Fondo e alle valute di denominazione degli OICR in cui risulta investito il Fondo; non considerano, invece, le valute di eventuali posizioni in titoli detenute attraverso altri OICR in cui risulta investito il Fondo.

COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA.

PRIME 5 POSIZIONI.

	% su NAV	Duration
Government Of France 3.0% 25-may-2033	4,08%	7,41
Government Of Italy 3.0% 01-oct-2029	2,24%	4,46
Government Of Spain 0.8% 30-jul-2029	1,91%	4,53
Government Of Italy 3.8% 01-aug-2028	1,83%	3,39
Government Of Italy 4.15% 01-oct-2039	1,66%	11,09

COMPONENTE AZIONARIA.

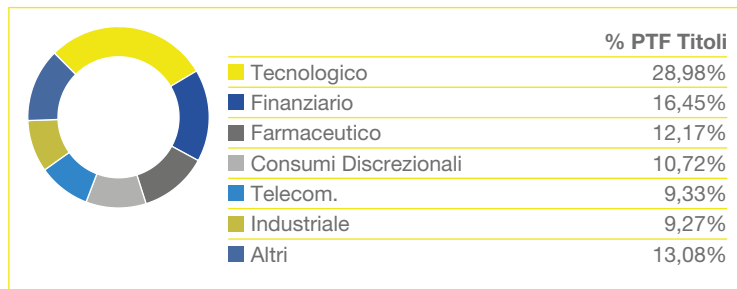
PRIME 5 POSIZIONI.

	% su NAV	Settore	Paese
NVIDIA Corporation	0,82%	Tecnologico	Stati Uniti
Microsoft Corporation	0,76%	Tecnologico	Stati Uniti
Tesla, Inc.	0,29%	Consumi Discrezionali	Stati Uniti
Alphabet Inc. Class A	0,28%	Telecom.	Stati Uniti
Alphabet Inc. Class C	0,25%	Telecom.	Stati Uniti

RIPARTIZIONE PER QUALITÀ CREDITIZIA.

	% PTF titoli*
AAA	4,10%
AA	20,56%
A	21,73%
BBB	44,33%
BB	8,05%
B	0,77%
Inferiore a B	0,22%
NR	0,23%

RIPARTIZIONE PER SETTORE.

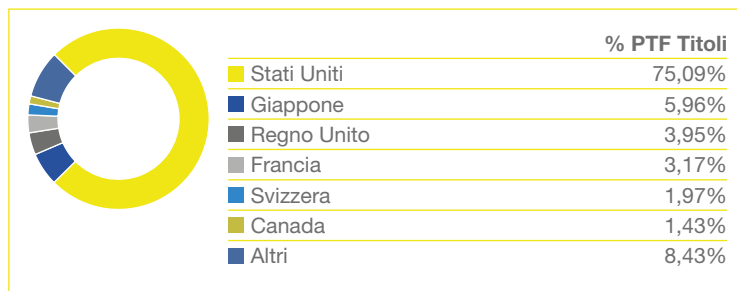


RIPARTIZIONE PER SCADENZA.



* I dati contenuti nelle tabelle non includono eventuali posizioni in titoli detenute attraverso altri OICR in cui risulta investito il Fondo.

RIPARTIZIONE PER PAESE.



COMMENTO SULLA GESTIONE.

Il Fondo ha chiuso il mese con una performance positiva pari a 2,10%, con una differenza negativa rispetto al benchmark di riferimento. A livello di performance assoluta, si segnala che i tassi di interesse sono diminuiti, gli spread sono rimasti stabili sui comparti investment grade. La performance assoluta del comparto obbligazionario risulta per questi motivi positiva. A livello di performance relativa, il fondo ha sottoperformato il benchmark primariamente a causa del comparto dei titoli societari. La sottoperformance sul portafoglio crediti deriva da un sottopeso di duration in un contesto di tassi in discesa e spread stabili. Per quanto concerne il comparto governativo, il fondo ha sovraperformato il benchmark grazie al sovrappeso di duration presente. Nello specifico, le posizioni che hanno apportato i maggiori contributi positivi sono quelle su Italia e Francia. Il comparto dei titoli Mercati Emergenti ha contribuito in modo positivo a livello di performance assoluta, ma in modo negativo rispetto al benchmark. Per quanto riguarda la componente azionaria, gli Stati Uniti e l'Europa hanno contribuito negativamente principalmente a causa della selezione titoli nel settore finanziario e del sovrappeso nella sanità, che ha sottoperformato, mentre è stato positivo il contributo del Giappone grazie alla selezione dei titoli nei consumi di base.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. 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. 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. Con riferimento ai fondi offerti non è prevista la garanzia di restituzione del capitale investito, né di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Tutti i dati, se non diversamente specificato, sono aggiornati alla fine del mese di riferimento. I dati contenuti nel report sono elaborati da BancoPosta Fondi SGR - appartenente al Gruppo Poste Italiane.