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 CedolaChiara 2024 I

Fondo comune di investimento mobiliare rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE
ISIN al Portatore: IT0005345662
Società di Gestione: BancoPosta Fondi S.p.A. SGR - Gruppo Poste Italiane

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Obiettivi: mira a realizzare - in un orizzonte temporale di circa 5 anni a decorrere dal termine del Periodo di Collocamento del fondo (fino al 31 marzo 2024, di seguito "Orizzonte temporale") - un moderato incremento del capitale investito. Entro i sei mesi successivi al termine dell'Orizzonte temporale, il fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "BancoPosta Mix 1", Classe D.

Politica di investimento

Componente obbligazionaria: investimento, fino al 100% del valore complessivo netto, in strumenti di emittenti governativi, enti locali, organismi sovranazionali e corporate, anche tramite OICVM. *Componente azionaria*: investimento, nel limite del 20% del valore complessivo netto, in azioni e/o in parti di OICVM specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe; il fondo può altresì investire, nel limite del 30% del valore complessivo netto, in parti di OICVM bilanciati e flessibili diversi da quelli di natura obbligazionaria nonché Multi-Asset. Gli strumenti finanziari, denominati in qualsiasi valuta, sono selezionati tra tutte le categorie di emittenti e settori merceologici. 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, con riferimento ad un benchmark, orientato alla costruzione di un portafoglio iniziale di tipo bilanciato, costituito da strumenti di natura obbligazionaria e strumenti di natura azionaria e/o OICVM di qualsiasi tipologia, selezionati sulla base delle aspettative di crescita nel medio-lungo periodo e in coerenza con il profilo di rischio del fondo. Nel corso dell'Orizzonte temporale, si procede ad un attento monitoraggio volto a: (i) effettuare eventuali aggiustamenti del portafoglio al fine di moderare il profilo di rischio del fondo nelle fasi di elevata volatilità dei mercati sottostanti; (ii) verificare il mantenimento di profili di liquidità degli investimenti coerenti con l'impegno di distribuzione di proventi; (iii) gestire attraverso scelte attive la componente investita in OICVM in ragione delle aspettative circa l'evoluzione dei mercati e delle strategie sottostanti. *Parametro di riferimento (cd. benchmark):* 50% ICE BofAML Euro Treasury Bill Index; 20% ICE BofAML Global Govt (Eur) Index; 15% MSCI World Net TR (Eur) Index; 10% ICE BofAML Euro Govt Index; 5% ICE BofAML Euro Corp Large Cap Index. Il fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*; il grado di discrezionalità rispetto al *benchmark* è significativo.

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: il fondo prevede la distribuzione annuale di proventi secondo le modalità stabilite dal Regolamento di Gestione. La distribuzione potrebbe non rappresentare il risultato effettivo della gestione del fondo nel periodo preso in considerazione. Pertanto, l'ammontare distribuito potrebbe essere superiore al risultato effettivo della gestione del fondo rappresentando, in tal caso, un rimborso parziale del valore delle quote e, quindi, una diminuzione del loro valore.

Raccomandazione: questo fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro il 31 marzo 2024.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso						**Rischio più elevato**
Rendimento potenzialmente più basso						**Rendimento potenzialmente più elevato**
1	2	**3**	4	5	6	7

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 categoria **3** sulla base della variabilità dei rendimenti conseguiti nel passato dal benchmark e in ragione dell'investimento, in via principale, in strumenti obbligazionari di emittenti governativi, sovranazionali e societari, principalmente di adeguata qualità creditizia, e in via contenuta in strumenti azionari. 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.

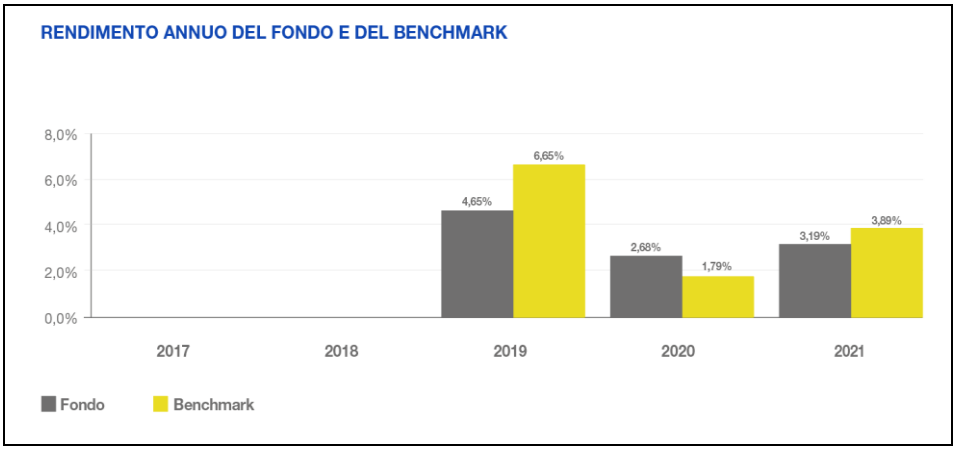
SPESE

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	
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	**1,20%**
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni	
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 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 2021; tale misura può variare da un anno all'altro. Tiene conto delle spese correnti degli OICVM sottostanti, qualora non retrocesse al fondo. Tale importo include la commissione di collocamento, ma esclude le spese di negoziazione. 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: 2018

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 Società di Gestione 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 - 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.***