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 Obbligazionario Italia 5 anni

Fondo comune di investimento mobiliare rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE
ISIN al Portatore: IT0005345621
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 rendimento del portafoglio del fondo in linea con quello espresso mediamente da strumenti finanziari obbligazionari corporate e governativi di analoga durata attraverso un investimento in titoli denominati in Euro principalmente di emittenti italiani. Entro i sei mesi successivi al termine dell'Orizzonte temporale, il fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "BancoPosta Primo".

Politica di investimento

a) Fino al 31 marzo 2024 (Orizzonte temporale): investimento in via principale in titoli di Stato italiani, in obbligazioni emesse da società italiane e in depositi presso banche italiane. Investimento in via al più contenuta in strumenti obbligazionari di emittenti di altri Paesi dell'Area Euro, valutati, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, di adeguata qualità creditizia (c.d. investment grade) al momento dell'acquisto.

b) Successivamente al termine dell'Orizzonte temporale: strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria, inclusi gli OICVM, depositi bancari e liquidità.

Gli strumenti finanziari sono denominati in Euro.

Area geografica di riferimento: Area Euro; in via principale, emittenti italiani governativi e societari.

Specifiche tecniche di gestione: il fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark. Viene costruito un portafoglio titoli caratterizzato da una vita residua media prossima all'Orizzonte temporale del fondo; il fondo potrà altresì investire in strumenti del mercato monetario. I titoli sono tendenzialmente detenuti fino alla loro naturale scadenza e costantemente monitorati. Per finalità di contenimento del rischio complessivo del fondo, il gestore può effettuare sostituzioni dei titoli stessi o strategie di copertura del rischio di credito mediante strumenti derivati. Il gestore può altresì effettuare operazioni di arbitraggio di titoli che hanno realizzato elevate plusvalenze con titoli a maggiore potenziale di rendimento e con vita residua coerente con l'obiettivo di investimento.

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. 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 del fondo nel periodo preso in considerazione e pertanto potrebbe essere superiore al risultato medesimo, rappresentando, in tal caso, un rimborso parziale del valore delle quote.

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 **2** sulla base della variabilità dei rendimenti conseguiti dal portafoglio modello composto da strumenti finanziari obbligazionari - principalmente di emittenti italiani governativi e societari - con scadenza legata alla durata dell'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

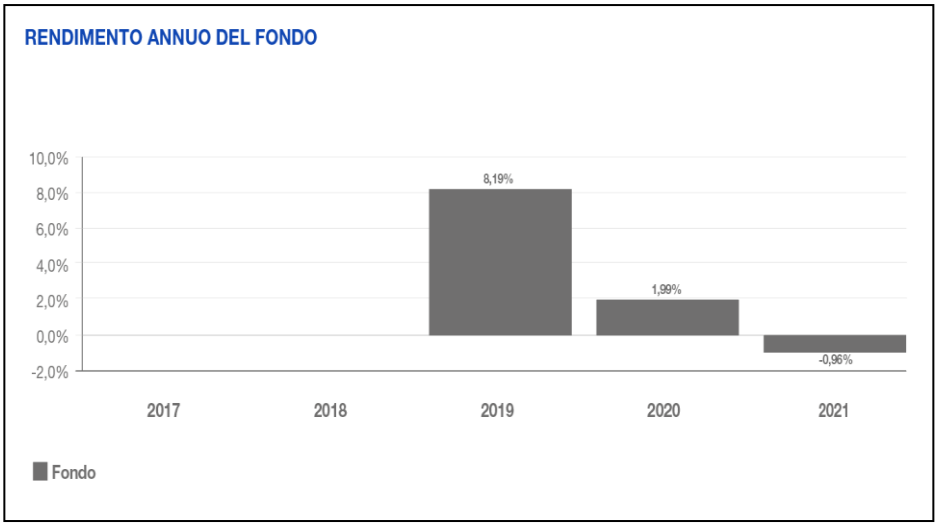
Le spese da Lei sostenute sono utilizzate per coprire i costi di gestione del fondo, compresi i costi legati alla commercializzazione e alla distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la crescita potenziale del Suo investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	**Nessuna**
Spesa di rimborso	**1,00%**
Percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che venga investito o disinvestito	
Spese prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	**0,73%**
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. 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. 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% 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 **2 aprile 2022.***