

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 Rinascimento

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

Classe P - ISIN al Portatore: **IT0005418394**

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

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Obiettivi: il fondo è di tipo bilanciato e mira ad un incremento moderato del valore del capitale, investendo principalmente nel sistema delle imprese italiane, con un'ottica di medio/lungo periodo. Il fondo rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e alla Legge 19 dicembre 2019, n. 157.

Politica di investimento

Principali categorie di strumenti finanziari: almeno il 70% del valore complessivo è investito, direttamente o indirettamente, in obbligazioni e azioni anche non negoziate nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione emesse o stipulate con imprese, residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; tali strumenti finanziari saranno selezionati in misura almeno pari al 17,5% del valore complessivo netto tra strumenti finanziari di imprese diverse da quelle comprese nell'Indice FTSE MIB della Borsa italiana o Indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri e in misura almeno pari al 3,5% del valore complessivo tra strumenti finanziari di imprese diverse da quelle comprese nell'Indice FTSE MIB e FTSE Italia Mid Cap della Borsa italiana o Indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri (nell'insieme definiti "Investimenti Qualificati"). I predetti limiti relativi agli Investimenti Qualificati devono essere rispettati per almeno i due terzi di ciascun anno solare. Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria possono essere effettuati per un controvalore non superiore al 50% del valore complessivo netto del fondo.

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 tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni), è indicativamente compresa tra 1 e 1,5. 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.

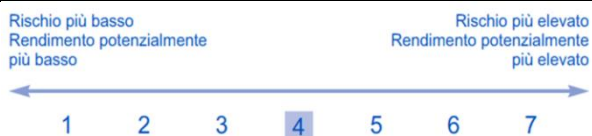
Parametro di riferimento (c.d. benchmark):

5% ICE BofAML Euro Treasury Bill Index; 10% ICE BofAML Euro Government Index; 10% MSCI World Net Total Return Eur Index; 55% ICE BofAML Italy Large Cap Corporate Custom Index; 10% MSCI Italy IMI Top 40 15% issuer capped Index; 10% MSCI Italy Investable Market 60 Select Index. Il fondo è gestito attivamente, 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. Il rimborso 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: I proventi realizzati sono reinvestiti nel patrimonio del fondo.

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 categoria **4** in quanto la variabilità dei rendimenti settimanali (integrati con i rendimenti settimanali del benchmark per il periodo antecedente l'avvio dell'operatività del fondo) conseguiti negli ultimi 5 anni è pari o superiore a 5% e inferiore a 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;
- **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 Sezione A), Parte I del Prospetto.

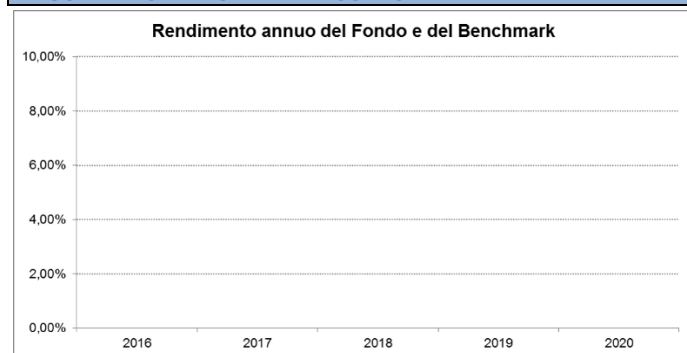
SPESE

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	Nessuna
Percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che venga investito o disinvestito	
Spese prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	1,38%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Non previste

La misura delle **spese correnti** si basa sulle spese dell'anno precedente; tale misura può variare da un anno all'altro. Tenuto conto che il fondo non dispone di dati per un anno civile completo, l'importo indicato è stato stimato sulla base del totale delle spese previste, prendendo in considerazione la misura massima degli oneri a carico del fondo e tiene conto delle spese correnti degli OICVM sottostanti, qualora non retrocesse al fondo. Tale importo esclude le spese di negoziazione. È prevista l'applicazione di **diritti fissi**, il cui ammontare è indicato nel Prospetto. Può informarsi circa l'importo effettivo di tali diritti fissi presso il Suo consulente finanziario o il Distributore. *Per maggiori informazioni circa le spese, si rinvia alla Sezione C), Parte I del Prospetto.*

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



Poiché il fondo non dispone di dati per un anno civile completo, i dati stessi non vengono rappresentati in quanto non sono sufficienti a fornire un'indicazione utile per i risultati ottenuti nel passato.

Anno di avvio operatività: 2020.

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.

Il fondo può essere sottoscritto in unica soluzione (PIC) o mediante un Piano di accumulo (PAC). Importo minimo di sottoscrizione iniziale: Euro 500 (PIC); Euro 50 (PAC). La sottoscrizione di quote di "Classe P", per ogni singolo Partecipante, è consentita, in ciascun anno solare, nel limite di 30.000,00 Euro ed entro un limite complessivo non superiore a 150.000,00 Euro. *Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I, Sezione D), del Prospetto.* La legislazione fiscale italiana può avere impatti sulla posizione fiscale personale dell'investitore. In particolare, il fondo è soggetto alla legge 11 dicembre 2016, n. 232 e alla legge 19 dicembre 2019, n. 157 ("Disciplina PIR"). Pertanto l'Investitore può beneficiare delle agevolazioni fiscali previsti dalla Legge suindicata solo se tutti i requisiti della stessa sono soddisfatti.

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**.*