

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.

Poste Investo Sostenibile

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

Classe G - ISIN al Portatore: IT0005389454

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

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Obiettivi: il fondo mira ad accrescere nel tempo il valore del capitale investito attraverso l'investimento principale in strumenti obbligazionari e in misura al più significativa in strumenti azionari.

Politica di investimento

Principali categorie di strumenti finanziari: Investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e monetaria, in misura almeno pari al 30%; investimento in strumenti finanziari di natura azionaria nel limite del 50%. Gli strumenti finanziari sono denominati in Euro e/o in divise diverse dall'euro. La *duration* media della componente obbligazionaria del portafoglio è tendenzialmente superiore a 2 anni. La componente monetaria/obbligazionaria del fondo è investita in via principale in emissioni che presentano, sulla base dei criteri di valutazione adottati dalla Società di Gestione, adeguata qualità creditizia. A tal fine, la Società di Gestione adotta sistemi interni di classificazione e monitoraggio nel continuo del merito di credito che tengono conto, in via non esclusiva, anche dei giudizi espressi dalle principali agenzie di *rating*. 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 1,2. 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. Inoltre, fermi restando gli indirizzi di politica di investimento di

cui sopra, le decisioni di investimento, oltre ad essere fondate sull'analisi finanziaria, sono operate sulla base di analisi non finanziarie che prendono in considerazione in modo sistematico fattori di tipo ambientale, sociale e di governo societario (Fattori ESG), al fine di orientare, con una visione di lungo periodo, le scelte di investimento responsabile, sia con riguardo alla gestione della componente monetaria/obbligazionaria del portafoglio, sia con riguardo a quella azionaria. Il fondo è un prodotto finanziario che promuove, tra le altre caratteristiche, quelle ambientali, sociali e di governance ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. *Area geografica di riferimento:* Gli investimenti possono essere diretti verso tutti i settori industriali e tutte le aree geografiche/mercati. È possibile l'investimento in paesi Emergenti sia di natura azionaria che obbligazionaria.

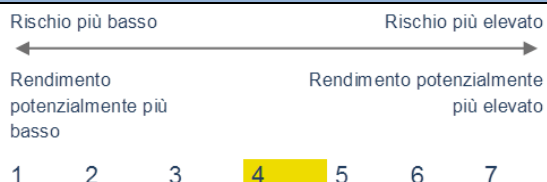
Parametro di riferimento (c.d. benchmark):

30% MSCI World ESG Leaders; 50% Bloomberg Barclays MSCI Euro Aggregate Sustainability; 20% Bloomberg Barclays MSCI US Aggregate Sustainability. 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/classe.

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 sulla base della variabilità dei rendimenti conseguiti nel passato dal benchmark e in ragione dell'investimento, in via prevalente o principale, in

strumenti finanziari obbligazionari e monetari di emittenti governativi, sovranazionali e societari, principalmente di adeguata qualità creditizia e fino al 50% 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;

- *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	0,98%
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 la classe è di nuova istituzione, 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 la classe è di nuova istituzione non sono disponibili i dati relativi ai risultati ottenuti nel passato.

Anno di avvio operatività: 2021.

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. L'accesso alla classe "G" è riservato ai titolari del fondo che effettuano sottoscrizioni per una somma complessiva, al netto di eventuali rimborsi, pari o superiore a € 25.000. Il fondo può essere sottoscritto in unica soluzione (PIC), mediante un *Piano di accumulo (PAC)* o adesione al Servizio "Investi e Consolida". *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. *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 15 luglio 2021.