

BANCOPOSTA OBBLIGAZIONARIO ITALIA 6 ANNI II.

COS'È.

È un Fondo **obbligazionario Italia** che rientra nella “Linea Soluzioni”, alla quale appartengono fondi con periodo di collocamento limitato, che rispondono a bisogni specifici come, ad esempio, la durata prestabilita dell’investimento. Il Fondo mira a realizzare – nell’arco temporale che va dal termine del Periodo di Collocamento fino al 30 giugno 2029 (circa 6 anni) – un rendimento del portafoglio 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, e a distribuire nei primi quattro anni un provento variabile in relazione alla performance del Fondo, con un livello minimo del 2,5% del valore iniziale della quota di 5€ (corrispondente a 0,125€ per ciascuna quota posseduta) e un livello massimo del 4% del valore iniziale della quota di 5€ (corrispondente a 0,2€ per ciascuna quota posseduta) e un provento variabile (da 0% a 100% dei proventi conseguiti dal Fondo) nel quinto anno*. A partire dal 1° luglio 2028, il Fondo sarà del tipo ad accumulazione dei proventi e pertanto non darà luogo ad alcuna distribuzione.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Fino al 30 giugno 2029 (orizzonte temporale), il Fondo può investire:

- almeno il 70% del patrimonio in titoli di Stato italiani, in obbligazioni emesse da società italiane e in depositi presso banche italiane;
- fino a un massimo del 30% in strumenti obbligazionari di “adeguata qualità creditizia” (c.d. investment grade) di emittenti di altri Paesi dell’Area Euro;
- fino a un massimo del 10% del totale delle attività del Fondo in fondi comuni (OICVM).

Successivamente al termine dell’orizzonte temporale, il Fondo sarà costituito, in via esclusiva, da strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria, inclusi fondi comuni (OICVM), emessi in Euro, da depositi bancari e liquidità. La duration del portafoglio non sarà superiore a 6 mesi.

Aree geografiche/mercati di riferimento.

Area Euro; in via principale, emittenti italiani governativi e societari.

PORTAFOGLIO TENDENZIALE.

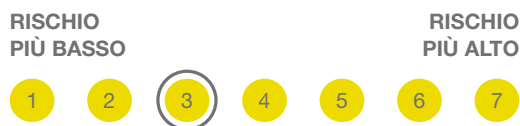
- Investimenti flessibili/azionari: 0%.
- Investimenti obbligazionari/monetari: 100%.

PERIODO MINIMO RACCOMANDATO.

Fino al 30 giugno 2029.

Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro il 30 giugno 2029.

INDICATORE DI RISCHIO.



Avvertenze: l’indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni. Per maggiori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si rinvia al KID e alla Parte I, Sez. A), del Prospetto.



SEGNI PARTICOLARI.

SOTTOSCRIZIONE LIMITATA 14 MARZO 2023 - 14 GIUGNO 2023. La SGR si riserva la facoltà di chiudere anticipatamente il Periodo di Collocamento o di posticiparne la chiusura nonché di sospendere l’offerta delle quote del Fondo, mediante avviso sul sito bancopostafondi.it

PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Punta a beneficiare dell’attuale rendimento dei titoli obbligazionari italiani investendo in un portafoglio diversificato di titoli di Stato e obbligazioni societarie principalmente italiani.
- Punta a distribuire 5 proventi con cadenza annuale a partire dal 2024 (periodo di riferimento: 1° luglio – 30 giugno): nei primi quattro anni un provento variabile in relazione alla performance del Fondo, con un livello minimo del 2,5% del valore iniziale della quota di 5€ (corrispondente a 0,125€ per ciascuna quota posseduta) e un livello massimo del 4% del valore iniziale della quota di 5€ (corrispondente a 0,2€ per ciascuna quota posseduta) e un provento variabile (da 0% a 100% dei proventi conseguiti dal Fondo) nel quinto anno*.
- Ha un orizzonte temporale definito di circa 6 anni (fino al 30 giugno 2029).

STILE DI GESTIONE.

La politica di investimento prevede la costruzione di un portafoglio titoli caratterizzato da una vita residua media prossima al termine dell’orizzonte temporale del Fondo; il Fondo potrà altresì investire in strumenti del mercato monetario. I titoli sono tendenzialmente detenuti sino 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.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell’UE per le attività economiche ecosostenibili.

Avvertenza: l’obiettivo di rendimento non costituisce garanzia di restituzione del capitale investito, né di rendimento minimo dell’investimento finanziario.

TIPOLOGIA DI GESTIONE.

Total return fund (Volatilità annualizzata indicativamente pari a 6%).

*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.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. 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.

CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA OBBLIGAZIONARIO ITALIA 6 ANNI II.

Categoria Assogestioni	Obbligazionario Italia
Data di avvio (1^a valorizz. quota)	14 marzo 2023
Codice ISIN	IT0005518706
Valuta di denominazione	Euro
Pubblicazione della quota	Quotidianamente su bancopostafondi.it
Società di gestione	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
Depositario	BNP Paribas SA
Collocatore	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

QUANTO COSTA.**PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE.**

Commissione di sottoscrizione: nessuna.

Commissione di rimborso: 1,00% iniziale, decrescente nel tempo e interamente riaccreditata al Fondo.

La misura della commissione applicata nel tempo è pari alla commissione di collocamento non ancora ammortizzata; pertanto si applica solo nei primi 4 anni successivi alla chiusura del Periodo di Collocamento.

Nel Regolamento e nel Prospetto del Fondo è riportato il dettaglio della misura massima della commissione di rimborso per ogni anno e le modalità di applicazione.

Diritti fissi.

Per ogni operazione di sottoscrizione o rimborso: 2€; per eventuale emissione, stampa e spedizione di certificati fisici rappresentativi delle quote: 15€; per ogni pratica di successione: 25€; per spese di spedizione, postali e di corrispondenza connesse alle operazioni di sottoscrizione e rimborso: nella misura di volta in volta specificata all'interessato, al fine di coprire l'effettivo esborso sostenuto dalla società. Non sono previste spese per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL FONDO.

Commissione di collocamento: 1,00% del capitale complessivamente raccolto. Viene addebitata direttamente

al Fondo, in un'unica soluzione, al termine del Periodo di Collocamento e ammortizzata linearmente in 4 anni mediante addebito giornaliero a valere sul valore complessivo netto del Fondo. Nel caso in cui il partecipante richieda il rimborso delle quote prima del termine del suddetto periodo di ammortamento, dalla somma disinvestita è trattenuta la commissione di rimborso sopra descritta.

Commissione di gestione (su base annua): 0,50% (0,20% durante il Periodo di Collocamento).

Commissione di performance: non prevista.

Per un maggiore dettaglio sugli oneri a carico dei partecipanti e del Fondo, si rinvia al Regolamento di gestione (art. 3.1 e 3.2, Parte B).

FUSIONE.

Entro i diciotto mesi successivi al termine dell'orizzonte temporale dell'investimento, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "BancoPosta Primo" ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile rispetto a quella perseguita dal fondo "BancoPosta Primo", nel rispetto della disciplina vigente in materia di operazioni di fusione tra fondi. Ai partecipanti sarà preventivamente fornita apposita e dettagliata informativa in merito all'operazione di fusione.

COME SOTTOSCRIVERE.**Mezzi di pagamento.**

Addebito Conto BancoPosta; Libretto Postale Nominativo; assegno bancario o circolare non trasferibile; bonifico; "conversione fondo" (sottoscrizione mediante contestuale rimborso di un altro fondo non disciplinato dallo stesso Regolamento).

Versamenti Unici (PIC).

Importo minimo di sottoscrizione: 500€.

È prevista la sottoscrizione tramite importo derivante dal rimborso di altri fondi comuni d'investimento istituiti da BancoPosta Fondi SGR.

SERVIZI DISPONIBILI.

Piano d'accumulo (PAC)	SI <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>
Accumula Più	SI <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>
Investi e Consolida	SI <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>
Piano di rimborso programmato	SI <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>

Come possiamo aiutarti?**Contattaci**

Vai su poste.it nella sezione Assistenza e compila il modulo oppure scrivici sul profilo **Facebook** Poste Italiane

**Chiamaci**

BancoPosta 06.4526.3322

(Il costo della chiamata da cellulare o da linea fissa dipende dall'operatore telefonico dal quale si effettua la chiamata. Attivo dal lunedì al sabato esclusi festivi, dalle ore 8.00 alle ore 20.00.)

**Scrivici**

Casella Postale 160 – 00144 Roma

Sul sito bancopostafondi.it e poste.it il Cliente può trovare:

- **documentazione d'offerta;**
- **quotazione fondi;**
- **performance investimenti;**
- **news;**
- **schede prodotto.**

Inoltre, per i titolari del Conto BancoPosta online, è possibile controllare, tramite l'accesso al sito Internet di Poste Italiane, la propria posizione in fondi.

Un prodotto di **BancoPostaFondi SGR**

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing. "BancoPosta Obbligazionario Italia 6 anni II" è un fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano gestito da BancoPosta Fondi S.p.A. SGR e distribuito da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Il presente materiale informativo non costituisce offerta o sollecitazione all'acquisto, né implica alcuna attività di consulenza o raccomandazione di investimento. Non viene fornita alcuna garanzia di rendimento minimo né di restituzione del capitale investito. I rendimenti saranno 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 della Relazione annuale della gestione e della Relazione semestrale del fondo, che saranno disponibili su bancopostafondi.it, per un maggiore dettaglio informativo in merito alla politica di investimento concretamente posta in essere. Per una rappresentazione completa dei rischi connessi alla partecipazione al Fondo (ad esempio, i rischi di variazione dei prezzi dei titoli, di liquidità, di credito e di controparte, etc.), delle caratteristiche del Fondo quali, ad esempio, la politica d'investimento, l'orizzonte temporale, il grado di rischio, i costi, gli scenari di performance è necessario, prima di adottare qualsiasi decisione di investimento, leggere il Prospetto, il Documento contenente le informazioni chiave (il "KID"), e il modulo di sottoscrizione, così come il Regolamento di gestione. In particolare, per le informazioni di dettaglio sull'impatto dei costi e sugli scenari di performance, si rinvia al KID. 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. E 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.



BancoPosta Obbligazionario Italia 6 anni II è un prodotto BancoPosta Fondi SGR distribuito da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

Posteitaliane