

BANCOPOSTA OBBLIGAZIONARIO ITALIA 6 ANNI II.

- **Investire in Italia.**
Il Fondo investe in un portafoglio diversificato di titoli di Stato e obbligazioni societarie principalmente italiani e punta quindi a beneficiare dell'attuale rendimento dei titoli obbligazionari del nostro Paese.
- **Durata dell'investimento predefinita.**
Chiara definizione dell'orizzonte temporale di investimento di circa 6 anni (30 giugno 2029), al termine del quale (entro i 18 mesi successivi) il Fondo verrà incorporato in "BancoPosta Primo" o in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile.
- **Distribuzione di un provento annuale.**
Distribuzione nei primi quattro anni di 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.

* 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 dei loro valore.

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

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



Crescere sostenibili.

Per un 2030 carbon neutral

Posteitaliane

Tutto quello di cui hai bisogno.

SPEDIZIONI E LOGISTICHE | CONTI E PAGAMENTI | PREVIDENZA E ASSICURAZIONI | MUTUI E PRESTITI | INTERNET E TELEFONIA | RISPARMIO E INVESTIMENTI | SERVIZI DIGITALI

[f](#) [t](#) [@](#) [in](#) [v](#) [p](#) [poste.it](#)

Risparmio e investimenti

INVESTIRE IN ITALIA SIGNIFICA INVESTIRE SUL FUTURO. IL TUO.

BancoPostaObbligazionarioItalia6anniII

Il Fondo obbligazionario a distribuzione di proventi che punta a beneficiare dell'attuale rendimento dei titoli obbligazionari, principalmente italiani. Scegli Poste Italiane. **Tutto quello di cui hai bisogno.**



Posteitaliane

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.



PRENDITI CURA DEI TUOI RISPARMI, INVESTI IN ITALIA.

Tutti noi abbiamo a cuore il nostro Paese.

Oggi abbiamo l'opportunità di investire i nostri risparmi in un portafoglio diversificato di titoli di Stato e obbligazioni societarie principalmente italiani, cercando di conseguire allo stesso tempo un reddito periodico che tanto fa comodo per affrontare le incombenze della vita di tutti i giorni.

Per fare ciò, è bene affidarci sempre a professionisti esperti, capaci di comprendere tutte le opportunità di investimento tenendo conto dei relativi rischi. Inoltre, la chiara definizione dell'orizzonte temporale di investimento di circa 6 anni (30 giugno 2029), ci aiuta a capire per quanto tempo possiamo impegnarci a lasciare i nostri risparmi investiti senza toccarli.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. I.P. 03/23. Edizione marzo 2023 BPP032301



A CHI È DEDICATO IL FONDO.

- Persone interessate a ricevere un provento dal proprio investimento.
- Clienti che possono mantenere l'investimento fino al termine dell'orizzonte temporale d'investimento (30 giugno 2029).
- Persone che vogliono puntare a beneficiare delle opportunità attualmente presenti in alcuni segmenti del mercato obbligazionario e principalmente del rendimento dei titoli obbligazionari italiani.

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

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. 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.

PRINCIPALI CARATTERISTICHE.

Fondo comune di investimento mobiliare aperto, di diritto italiano, rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE.

CATEGORIA ASSOGESTIONI	Obbligazionario Italia
SOCIETÀ DI GESTIONE	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
DEPOSITARIO	BNP Paribas SA
COLLOCATORE	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	Dal 14 marzo 2023 al 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

Indicatore sintetico del grado di rischio: Categoria 3, su una scala di rischio crescente che va da 1 (rischio più basso) a 7 (rischio più alto).

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.

DOVE INVESTE IL FONDO BANCOPOSTA OBBLIGAZIONARIO ITALIA 6 ANNI II.

- 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 Paesi dell'Area Euro.
- Fino a un massimo del 10% del totale delle attività del Fondo in fondi comuni (OICVM).

La politica di investimento del Fondo prevede la costruzione di un portafoglio titoli caratterizzato da una vita residua media prossima al termine dell'orizzonte temporale (30 giugno 2029); il Fondo può altresì investire in strumenti del mercato monetario. I titoli sono tendenzialmente detenuti fino alla loro naturale scadenza e costantemente monitorati.

PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK).

Dato lo stile di gestione adottato, non è possibile individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo. Pertanto, viene utilizzata la volatilità di portafoglio come indicatore di rischio. Volatilità annualizzata ex ante (definita prima dell'inizio della gestione): indicativamente pari a 6%.

COME SOTTOSCRIVERE.

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.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEI PARTECIPANTI E DEL FONDO.

COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE nessuna

DIRITTI FISSI

2€, a titolo di rimborso spese, per ogni operazione di sottoscrizione o rimborso
25€ per ogni pratica di successione
15€ per eventuale emissione, stampa e spedizione di certificati fisici rappresentativi delle quote. 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.

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 di seguito descritta.

COMMISSIONE DI RIMBORSO

1,00% iniziale, decrescente nel tempo e interamente riaccredita 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.

COMMISSIONE DI GESTIONE 0,50% (0,20% durante il Periodo di Collocamento).
(misura % su base annua del valore complessivo netto del Fondo)

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).