

## BANCOPOSTA OBBLIGAZIONARIO DICEMBRE 2029.

## COS'È.

È un Fondo **obbligazionario oltre specializzazioni** 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 31 dicembre 2029 (circa 5 anni) – un rendimento del portafoglio in linea con quello espresso mediamente da obbligazioni euro governative e societarie di analoga durata, denominate principalmente in euro, e a distribuire nei primi tre anni un provento variabile in relazione alla performance del Fondo, con un livello minimo del 2% del valore iniziale della quota di 5€ (corrispondente a 0,1€ 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 quarto 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.**

Principali limiti di investimento, rispetto al valore complessivo netto del Fondo, fino al 31 dicembre 2029 (orizzonte temporale):

- Almeno il 40% in titoli di emittenti governativi, sovranazionali e societari di “adeguata qualità creditizia” (c.d. investment grade).
- Fino a un massimo del 60% in strumenti obbligazionari di emittenti governativi dei Paesi Emergenti e di emittenti societari aventi un rating inferiore ad “adeguata qualità creditizia” o privi di rating.
- Fino a un massimo del 30% in titoli subordinati finanziari e non finanziari.
- Almeno il 70% in strumenti finanziari denominati in euro.
- Fino a un massimo del 10% in fondi comuni (OICVM).

Successivamente al termine dell'orizzonte temporale, il Fondo potrà investire fino ad un massimo del 20% in strumenti di natura azionaria; la parte restante sarà investita in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria, inclusi gli OICVM, emessi in euro, in depositi bancari e liquidità.

\*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. I proventi saranno in ogni caso reinvestiti nel Fondo qualora l'importo complessivo spettante al partecipante non superi i 100 euro.

**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.

**Aree geografiche/mercati di riferimento.**

Il Fondo investe in via almeno significativa in emittenti italiani.

**PORTAFOGLIO TENDENZIALE.**

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

**PERIODO MINIMO RACCOMANDATO.**

Fino al 31 dicembre 2029.

**Raccomandazione:** questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro il 31 dicembre 2029.

**INDICATORE DI RISCHIO.**

**Avvertenze:** l'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 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 7 MAGGIO 2024 - 7 AGOSTO 2024**

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](http://bancopostafondi.it)

**PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.**

- Punta a beneficiare dell'attuale livello dei rendimenti obbligazionari investendo in un portafoglio diversificato di obbligazioni euro governative e societarie a medio termine.
- Punta a distribuire 4 proventi con cadenza annuale a partire dal 2025 (periodo di riferimento: 1° luglio – 30 giugno): nei primi tre anni un provento variabile in relazione alla performance del Fondo, con un livello minimo del 2% del valore iniziale della quota di 5€ (corrispondente a 0,1€ 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 quarto anno\*.
- Ha un orizzonte temporale definito di circa 5 anni (fino al 31 dicembre 2029).

**STILE DI GESTIONE.**

La politica di investimento prevede la costruzione di un portafoglio obbligazionario costituito in via principale da strumenti finanziari con vita residua prossima all'orizzonte temporale; 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 4,5%).

## CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA OBBLIGAZIONARIO DICEMBRE 2029.

<b>Categoria Assogestioni</b>	Obbligazionario altre specializzazioni
<b>Data di avvio (1<sup>a</sup> valorizz. quota)</b>	7 maggio 2024
<b>Codice ISIN</b>	IT0005589459
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Pubblicazione della quota</b>	Quotidianamente su bancopostafondi.it
<b>Società di gestione</b>	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
<b>Gestore delegato (ex art. 33 del TUF)</b>	ANIMA SGR S.p.A.
<b>Depositario</b>	BNP Paribas SA
<b>Collocatore</b>	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

### QUANTO COSTA.

#### PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE.

**Commissione di sottoscrizione:** nessuna.

**Commissione di rimborso:** 1,75% 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 5 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: 3,50€; 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:** 1,75% del capitale complessivamente raccolto. Viene addebitata direttamente

al Fondo, in un'unica soluzione, al termine del Periodo di Collocamento e ammortizzata linearmente in 5 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):** 0,80% (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 Mix 1" (Classe D) ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile rispetto a quella perseguita dal fondo "BancoPosta Mix 1" (Classe D), 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  NO

**Accumula Più** SI  NO

**Investi e Consolida** SI  NO

**Piano di rimborso programmato** SI  NO

## Come possiamo aiutarti?



#### Contattaci

Vai su [poste.it](https://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](https://bancopostafondi.it) e [poste.it](https://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**

Il nostro partner **ANIMA**

**Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing.** "BancoPosta Obbligazionario Dicembre 2029" è un fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano di BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, che ne ha delegato la gestione ad Anima SGR S.p.A. ai sensi dell'art. 33 del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, 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](https://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](https://bancopostafondi.it)), presso il Collocatore Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta e sul sito web [poste.it](https://poste.it). E inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti presso BancoPosta Fondi SGR su richiesta. I KID sono disponibili in italiano, lingua ufficiale locale del Paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano.

[poste.it](https://poste.it)

BancoPosta Obbligazionario Dicembre 2029  
è un prodotto BancoPosta Fondi SGR distribuito  
da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

**Posteitaliane**