

# BANCOPOSTA OBBLIGAZIONARIO DICEMBRE 2029.

- **Investire nel mercato obbligazionario.**  
Il Fondo investe in un portafoglio diversificato di obbligazioni euro governative e societarie a medio termine e punta quindi a beneficiare dell'attuale livello dei rendimenti obbligazionari.
- **Durata dell'investimento predefinita.**  
Chiara definizione dell'orizzonte temporale di investimento di circa 5 anni (31 dicembre 2029), al termine del quale (entro i 18 mesi successivi) il Fondo verrà incorporato in "BancoPosta Mix 1" (Classe D) o in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile.
- **Distribuzione di un provento annuale.**  
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\*. 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 del loro valore. I proventi saranno in ogni caso reinvestiti nel Fondo qualora l'importo complessivo spettante al partecipante non superi i 100 euro.

## 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

BancoPosta Obbligazionario Dicembre 2029 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 LOGISTIC A | CONTI E PAGAMENTI | PREVIDENZA E ASSICURAZIONI | MUTUI E PRESTITI | INTERNET E TELEFONIA | RISPARMIO E INVESTIMENTI | SERVIZI DIGITALI

f X @ in y poste.it

Risparmio e investimenti

## CON IL NOSTRO INVESTIMENTO OBBLIGAZIONARIO IL TRAGUARDO È PIÙ VICINO.

### BancoPostaObbligazionarioDicembre2029

Il Fondo obbligazionario a distribuzione di proventi che punta a beneficiare dell'attuale rendimento delle obbligazioni euro governative e societarie a medio termine. 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](https://bancopostafondi.it)), presso il Collocatore Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta e sul sito web [poste.it](https://poste.it). È 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.



## PRENDITI CURA DEI TUOI RISPARMI, PUNTA SUL REDDITO FISSO.

Tutti noi abbiamo a cuore i nostri risparmi ma il difficile contesto politico ed economico globale che stiamo attraversando aumenta il timore di investirli nei mercati finanziari.

Anche dopo il recente calo dei tassi di interesse rispetto al picco raggiunto nel 2023, i rendimenti obbligazionari restano ad un livello sensibilmente più alto dei valori medi degli ultimi anni, rendendo l'investimento nel reddito fisso appetibile dal punto di vista finanziario. Abbiamo, quindi, l'opportunità di investire i nostri risparmi in un portafoglio ben diversificato di titoli di Stato e obbligazioni societarie, beneficiando dell'attuale livello dei rendimenti e ottenendo un provento annuale utile per integrare il reddito e affrontare le spese di tutti i giorni.

Per fare ciò, è bene affidarci sempre a gestori professionisti, capaci di cogliere su tutti i mercati le opportunità di investimento tenendo sotto controllo i relativi rischi. Inoltre, la definizione di un termine puntuale dell'orizzonte temporale di riferimento ci aiuta a capire per quanto tempo mantenere l'investimento al fine di massimizzare il risultato finale.

Per questo nasce BancoPosta Obbligazionario Dicembre 2029, il nuovo Fondo obbligazionario a distribuzione di proventi che, nel rispetto di un orizzonte temporale di investimento di circa 5 anni (fino al 31 dicembre 2029), punta a cogliere le opportunità offerte dal mercato obbligazionario euro governativo e societario a medio termine.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. I.P. 05/24. Edizione maggio 2024 BPP05240D



# 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 (31 dicembre 2029).
- Persone che vogliono puntare a beneficiare delle opportunità attualmente presenti in alcuni segmenti del mercato obbligazionario attraverso l'investimento in un portafoglio di titoli ampiamente diversificato, con scadenze in linea con l'orizzonte temporale del Fondo.

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

**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](http://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](http://bancopostafondi.it)), presso il Collocatore Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta e sul sito web [poste.it](http://poste.it). È 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.

## PRINCIPALI CARATTERISTICHE.

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

<b>CATEGORIA ASSOGESTIONI</b>	Obbligazionario altre specializzazioni
<b>SOCIETÀ DI GESTIONE</b>	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
<b>GESTORE DELEGATO</b>	ANIMA SGR S.p.A. ai sensi dell'articolo 33, comma 4, del Decreto Legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998.
<b>DEPOSITARIO</b>	BNP Paribas SA
<b>COLLOCATORE</b>	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta
<b>PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE</b>	Dal 7 maggio 2024 al 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 <a href="http://bancopostafondi.it">bancopostafondi.it</a>

**Indicatore sintetico del grado di rischio: Categoria 2, 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 5 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 DICEMBRE 2029.

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).

La politica di investimento del Fondo prevede la costruzione di un portafoglio obbligazionario costituito in via principale da strumenti finanziari con vita residua prossima all'orizzonte temporale (31 dicembre 2029); il Fondo può altresì investire in strumenti del mercato monetario. I titoli sono tendenzialmente detenuti fino alla loro naturale scadenza e costantemente monitorati.

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.

## 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 4,5%.

## 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

3,50€, 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

1,75% 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 di seguito descritta.

### COMMISSIONE DI RIMBORSO

1,75% 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 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.

**COMMISSIONE DI GESTIONE** 0,80% (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).