

# BANCOPOSTA OBIETTIVO SVILUPPO I

## COS'È.

È un Fondo **bilanciato obbligazionario** 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 2032 (circa 6 anni) – un moderato incremento del capitale investito e a distribuire 5 proventi\* con cadenza annuale: nei primi quattro anni (esercizi 1° luglio 2026 – 30 giugno 2027, 1° luglio 2027 – 30 giugno 2028, 1° luglio 2028 – 30 giugno 2029, 1° luglio 2029 – 30 giugno 2030) un provento variabile in relazione alla performance del Fondo, con un livello minimo dell’1,5% del valore iniziale della quota di 5€ (corrispondente a 0,075€ per ciascuna quota posseduta) e un livello massimo del 3,5% del valore iniziale della quota di 5€ (corrispondente a 0,175€ per ciascuna quota posseduta); nel quinto anno (esercizio 1° luglio 2030 – 30 giugno 2031) un provento variabile (da 0% a 100% dei proventi conseguiti dal Fondo). A partire dal 1° luglio 2031, 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 totale delle attività del Fondo, fino al 30 giugno 2032 (Orizzonte temporale):

- Fino al 100% in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (inclusi OICVM flessibili di natura obbligazionaria e OICVM bilanciati obbligazionari).
- Fino al 60% in strumenti finanziari di natura azionaria (inclusi derivati, OICVM bilanciati e flessibili diversi da quelli di natura obbligazionaria nonché Multi-Asset). L’investimento in strumenti finanziari di natura azionaria avviene in modo graduale in 3 anni dal termine del Periodo di Collocamento.
- Fino al 100% in OICVM.
- Fino al 30% in strumenti obbligazionari di emittenti appartenenti ai mercati emergenti e di emittenti societari con qualità creditizia inferiore ad adeguata.
- Fino al 50% in strumenti finanziari espressi in valuta estera che possono essere esposti ai rischi connessi alle oscillazioni dei tassi di cambio.

Successivamente al termine dell’Orizzonte temporale, il portafoglio sarà costituito da strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria, nonché, nel limite del 40% delle attività del Fondo, da strumenti finanziari di natura azionaria.

### Aree geografiche/mercati di riferimento.

Qualsiasi mercato.

\*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.

### PORTAFOGLIO TENDENZIALE (NEL PERIODO MINIMO RACCOMANDATO).

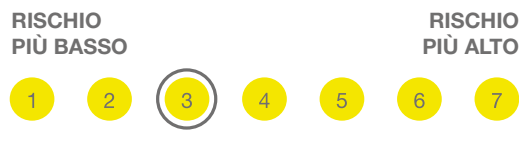
- Investimenti flessibili/azionari: massimo 60%.
- Investimenti obbligazionari/monetari: almeno 40%

### PERIODO MINIMO RACCOMANDATO.

Fino al 30 giugno 2032.

**Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro il 30 giugno 2032.**

### 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  
26 MAGGIO 2026 - 26 AGOSTO 2026.

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.

- Per puntare ai ritorni tipici degli investimenti bilanciati ma con un approccio prudente, orientato a contenere l’impatto delle fasi negative dei mercati.
- Per diversificare il proprio portafoglio con un investimento focalizzato - per la parte azionaria - nei settori delle infrastrutture e delle società con una elevata distribuzione di dividendi.
- Punta a distribuire 5 proventi\* con cadenza annuale a partire dal 2027 (periodo di riferimento: 1° luglio - 30 giugno): nei primi quattro anni (esercizi 1° luglio 2026 – 30 giugno 2027, 1° luglio 2027 – 30 giugno 2028, 1° luglio 2028 – 30 giugno 2029, 1° luglio 2029 – 30 giugno 2030) un provento variabile in relazione alla performance del Fondo, con un livello minimo dell’1,5% del valore iniziale della quota di 5€ (corrispondente a 0,075€ per ciascuna quota posseduta) e un livello massimo del 3,5% del valore iniziale della quota di 5€ (corrispondente a 0,175€ per ciascuna quota posseduta); nel quinto anno (esercizio 1° luglio 2030 – 30 giugno 2031) un provento variabile (da 0% a 100% dei proventi conseguiti dal Fondo).
- Ha un orizzonte temporale definito di circa 6 anni (fino al 30 giugno 2032).

### STILE DI GESTIONE.

Viene adottato uno stile di gestione attivo, orientato alla costruzione di un portafoglio iniziale di tipo bilanciato obbligazionario, costituito da strumenti finanziari di natura obbligazionaria e strumenti finanziari di natura azionaria e/o OICVM di qualsiasi tipologia, selezionati sulla base delle aspettative di crescita nel medio-lungo periodo e in coerenza con il profilo di rischio del Fondo. L’investimento in strumenti finanziari di natura azionaria avviene in modo graduale entro 3 anni dal termine del Periodo di Collocamento.

Con riferimento alla componente azionaria, la gestione mira a beneficiare nel medio-lungo periodo del potenziale di crescita espresso anche da settori specifici come quello delle infrastrutture o dalle società caratterizzate da un livello elevato di distribuzione di dividendi.

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

**Avvertenza: l’obiettivo di rendimento/protezione 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%).

## CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA OBIETTIVO SVILUPPO I

<b>Categoria Assogestioni</b>	Bilanciato Obbligazionario
<b>Data di avvio (1a valorizz. quota)</b>	26 maggio 2026
<b>Codice ISIN</b>	IT0005694234
<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, succursale italiana
<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:** 2% 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.

**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:** 2% 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 in un fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile, 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: 5.000€.

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

## SERVIZI DISPONIBILI.

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

## 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 Obiettivo Sviluppo I" 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). 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.