



POSTE INVESTO SOSTENIBILE - Classe S.

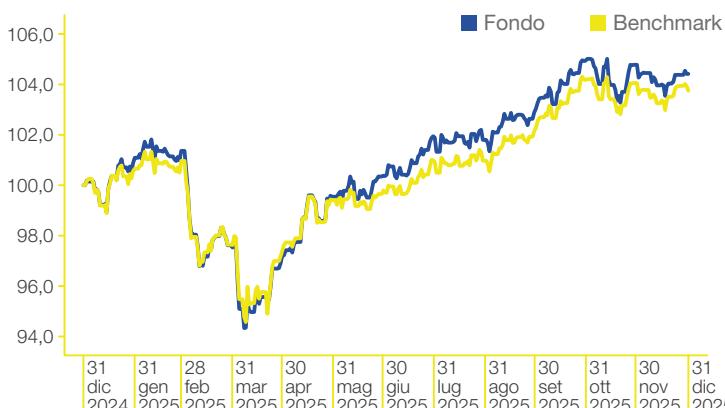
Dicembre 2025.

OBIETTIVO DEL FONDO.

È un Fondo bilanciato obbligazionario che mira a cogliere, su un orizzonte temporale di investimento di medio-lungo periodo, le opportunità di rendimento offerte dai mercati obbligazionari e dai mercati azionari, attraverso l'investimento del patrimonio in un portafoglio di strumenti finanziari di natura obbligazionaria e azionaria. Per maggiori dettagli sulle caratteristiche di sostenibilità, consultare la pagina dedicata all'Informativa sulla Sostenibilità pubblicata sul sito web:
<https://bancopostafondi.poste.it/fondi-comuni/informativa-disostenibilita/>

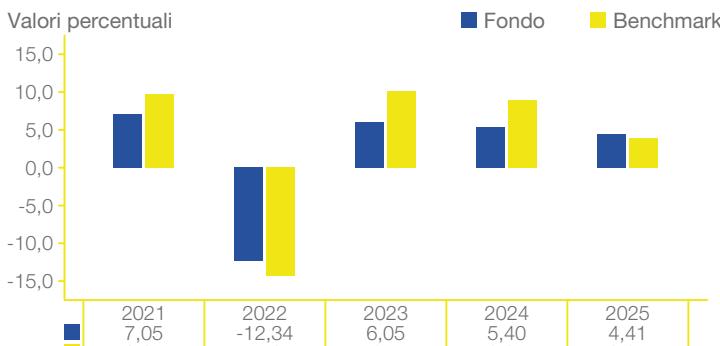
RENDIMENTI DEL FONDO - CLASSE S.

ANDAMENTO ULTIMI 12 MESI* DEL FONDO RISPETTO AL BENCHMARK.



* Dati aggiornati alla fine dell'ultimo trimestre solare.

RENDIMENTO ANNUO DEL FONDO E DEL BENCHMARK.



* Il Fondo ha cambiato politica d'investimento (benchmark) in data 23 maggio 2024.

RENDIMENTO CUMULATIVO E ANNUALIZZATO.

	Cumulativo		Annualizzato		
	1 mese	Da inizio anno	1 anno*	Ultimi 3 anni*	Ultimi 5 anni*
FONDO CL. S%	-0,35%	4,41%	4,41%	5,17%	1,80%
BENCHMARK %	-0,13%	3,85%	3,85%	7,45%	3,13%

* Dati aggiornati alla fine dell'ultimo trimestre solare; rendimenti annui composti.

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.

CARTA D'IDENTITÀ.

CATEGORIA ASSOGESTIONI	Bilanciato obbligazionario
TIPOLOGIA DI GESTIONE	Market fund
DATA DI AVVIO - CLASSE S	27 gennaio 2020
CODICE ISIN - CLASSE S	IT0005389470
VALUTA DI DENOMINAZIONE	Euro
SOCIETÀ DI GESTIONE	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
GESTORE DELEGATO (ex art. 33 del D.Lgs. n. 58/98)	Amundi SGR S.p.A.
BENCHMARK	30% MSCI World Selection. 50% Bloomberg MSCI Euro Aggregate Graded. 20% Bloomberg MSCI US Aggregate Graded Eur Hedged.
GRADO DI SCOSTAMENTO DAL BENCHMARK	Significativo
SOSTENIBILITÀ	Il Fondo promuove caratteristiche di natura sociale/ambientale nel rispetto di pratiche di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088
VALORE DELLA QUOTA - CLASSE S	5,747 €
PATRIMONIO NETTO - CLASSE S	619,717 mln €
DURATION	6,63 (6 anni e 8 mesi)
N. POSIZIONI IN PORTAFOGLIO	405

Posteitaliane

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. 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. I rendimenti sono 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 dell'ultima Relazione annuale della gestione e dell'ultima Relazione semestrale per un maggiore dettaglio informativo in merito alla politica di investimento concretamente posta in essere. Con riferimento ai fondi offerti non è prevista la garanzia di restituzione del capitale investito, né di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Tutti i dati, se non diversamente specificato, sono aggiornati alla fine del mese di riferimento. I dati contenuti nel report sono elaborati da BancoPosta Fondi SGR - appartenente al Gruppo Poste Italiane.

BancoPostaFondi SGR



POSTE INVESTO SOSTENIBILE - Classe S.

Dicembre 2025.

ASSET ALLOCATION.

RIPARTIZIONE PER CLASSI DI ATTIVO.

	% su NAV	% esp. netta**
Liquidità / Altro*	1,10%	1,10%
Strumenti obbligazionari	66,21%	
Di cui governativi e/o societari	66,21%	65,73%
Di cui fondi di natura obbligazionaria	0,00%	0,00%
Strumenti azionari	32,69%	
Di cui paesi sviluppati	32,69%	32,69%
Di cui paesi emergenti	0,00%	0,00%
Fondi bilanciati	0,00%	0,00%

* Tale voce ricomprende le Liquidità e posizioni in derivati su valute.

** Esposizione comprensiva dell'impatto dei derivati.

RIPARTIZIONE PER VALUTA.



	% esposizione sul NAV
Euro	71,44%
Dollaro USA	24,05%
Yen Giapponese	2,24%
Sterlina Inglese	1,04%
Australian Dollar	0,83%
Corona Danese	0,22%
Altri	0,18%

COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA.

PRIME 5 POSIZIONI.

	% su NAV	Duration
European Investment Bank 3.75% 14-feb-2033	4,69%	6,10
Government Of Italy 4.0% 30-oct-2031	4,57%	5,17
Government Of Germany 0.0% 15-aug-2030	3,45%	4,57
Government Of Spain 1.0% 30-jul-2042	3,22%	14,63
Government Of France 1.75% 25-jun-2039	2,61%	11,55

RIPARTIZIONE PER QUALITÀ CREDITIZIA.

	% PTF titoli
AAA	20,88%
AA	6,71%
A	23,92%
BBB	41,03%
BB	5,75%
B	1,00%
Inferiore a B	0,00%
NR	0,68%

RIPARTIZIONE PER SCADENZA.



COMPONENTE AZIONARIA.

PRIME 5 POSIZIONI.

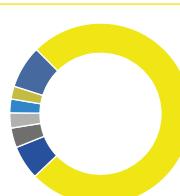
	% su NAV	Settore	Paese
NVIDIA Corporation	2,80%	Tecnologico	Stati Uniti
Microsoft Corporation	2,40%	Tecnologico	Stati Uniti
Alphabet Inc. Class A	1,43%	Telecom.	Stati Uniti
Alphabet Inc. Class C	1,15%	Telecom.	Stati Uniti
Tesla, Inc.	0,93%	Consumi Discrezionali	Stati Uniti

RIPARTIZIONE PER SETTORE.



	% PTF Titoli
Tecnologico	25,28%
Finanziario	19,88%
Consumi Discrezionali	11,87%
Farmaceutico	11,34%
Industriale	11,34%
Telecom.	10,26%
Altri	10,03%

RIPARTIZIONE PER PAESE.



	% PTF Titoli
Stati Uniti	75,38%
Giappone	6,07%
Francia	3,51%
Regno Unito	2,70%
Australia	2,46%
Paesi Bassi	2,30%
Altri	7,58%

COMMENTO SULLA GESTIONE.

Il Fondo ha chiuso il mese con una performance pressocché nulla pari a -0,35%, leggermente migliore rispetto a quella del benchmark. Il fondo ha chiuso il mese con una performance negativa, leggermente peggiore rispetto a quella del benchmark. In termini relativi, contributo negativo è giunto dall'azionario, penalizzato dalla selezione titoli (e.g. scelte tra i tecnologici), parzialmente mitigato dall'allocazione settoriale (e.g. sovrappeso sui finanziari, sottopeso sugli energetici). In linea con il benchmark, l'apporto dell'obbligazionario. Contributo leggermente positivo dal sottopeso sul dollaro Usa. L'assetto ESG del fondo conferma il focus su business virtuosi, legati a trend di lungo periodo in un'ottica di sostenibilità ambientale, sociale e di governance, in grado di adattarsi attivamente ai cambiamenti socio-ambientali in corso. Sono presenti in portafoglio azioni di società particolarmente attente alla dimensione ambientale e sociale e società con una governance ben strutturata ed equilibrata.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. 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. I rendimenti sono 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 dell'ultima Relazione annuale della gestione e dell'ultima Relazione semestrale per un maggiore dettaglio informativo in merito alla politica di investimento concretamente posta in essere. Con riferimento ai fondi offerti non è prevista la garanzia di restituzione del capitale investito, né di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Tutti i dati, se non diversamente specificato, sono aggiornati alla fine del mese di riferimento. I dati contenuti nel report sono elaborati da BancoPosta Fondi SGR - appartenente al Gruppo Poste Italiane.