



# BANCOPOSTA OBBLIGAZIONARIO 3 ANNI.

Novembre 2025.

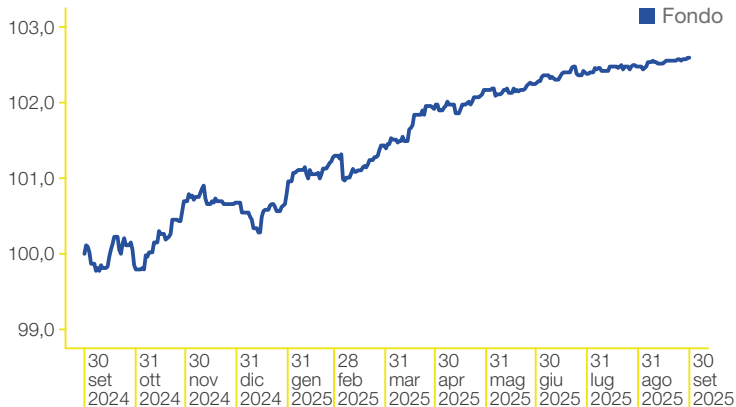
(non in collocamento)

## OBIETTIVO DEL FONDO.

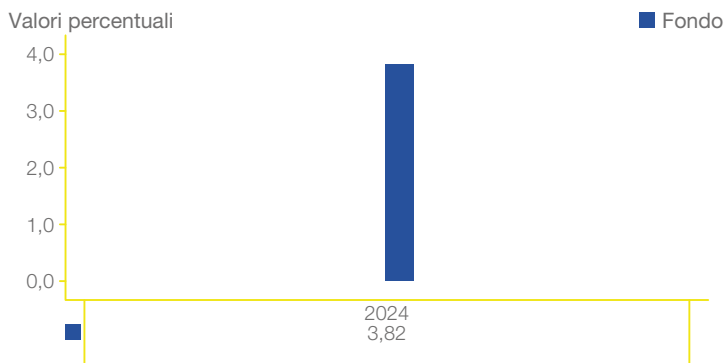
È un Fondo obbligazionario altre specializzazioni che mira a realizzare - nell'arco temporale che va dal termine del Periodo di Collocamento fino al 31 dicembre 2026 (circa 3 anni) - un rendimento del portafoglio in linea con quello espresso mediamente da obbligazioni euro governative e societarie di analoga durata, denominate principalmente in euro.

## RENDIMENTI DEL FONDO.

### ANDAMENTO ULTIMI 12 MESI\* DEL FONDO.



### RENDIMENTO ANNUO DEL FONDO.

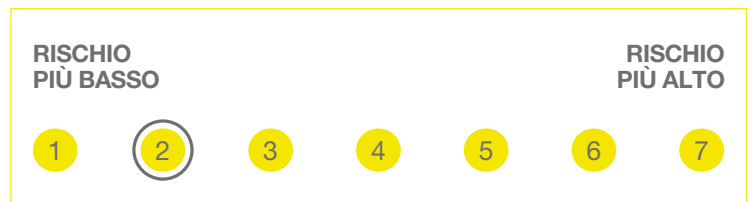


### RENDIMENTO CUMULATIVO E ANNUALIZZATO.

	Cumulativo		Annualizzato		
	1 mese	Da inizio anno	1 anno*	Ultimi 3 anni*	Ultimi 5 anni*
<b>FONDO %</b>	0,08%	2,19%	2,59%	n/a	n/a

\* 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 3 anni. Per maggiori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si rinvia al KID e alla Parte I, Sez. A), del Prospetto.

## CARTA D'IDENTITÀ.

<b>CATEGORIA ASSOGESTIONI</b>	Obbligazionario altre specializzazioni
<b>TIPOLOGIA DI GESTIONE</b>	Total return
<b>DATA DI AVVIO</b>	19 settembre 2023
<b>CODICE ISIN</b>	IT0005545071
<b>VALUTA DI DENOMINAZIONE</b>	Euro
<b>SOCIETÀ DI GESTIONE</b>	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
<b>GESTORE DELEGATO (ex art. 33 del D.Lgs. n. 58/98)</b>	Anima SGR S.p.A.
<b>VOLATILITÀ EX ANTE</b>	3,0%
<b>VOLATILITÀ EX POST 2024</b>	1,8%
<b>VALORE DELLA QUOTA</b>	5,322 €
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	1095,800 mln €
<b>DURATION</b>	1,08 (1 anno e 1 mese)
<b>VITA MEDIA RESIDUA</b>	3,49 (3 anni e 6 mesi)
<b>N. POSIZIONI IN PORTAFOGLIO</b>	144

**Posteitaliane****BancoPostaFondi SGR**

In qualsiasi momento è possibile ottenere, gratuitamente, il Prospetto e il KID del fondo, facendone richiesta a BancoPosta Fondi SGR o al Collocatore Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta. I documenti sono disponibili 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 a tale fondo 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.

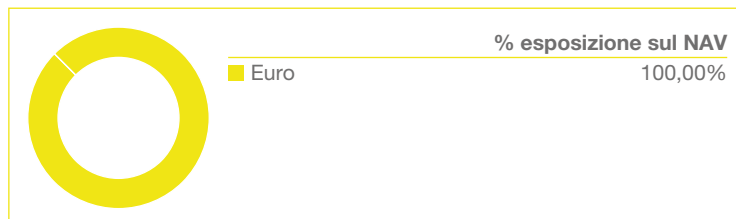


## ASSET ALLOCATION.

### RIPARTIZIONE PER CLASSI DI ATTIVO.

	% su NAV
Liquidità / Altro	0,18%
Obbligazioni Governative, Agenzie e Sovranazionali	53,20%
Obbligazioni Corporate	46,62%

### RIPARTIZIONE PER VALUTA.



## COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA.

### PRIME 10 POSIZIONI.

	% su NAV	Duration
Government Of Italy 1.1% 01-apr-2027	25,72%	1,32
Government Of Italy 0.85% 15-jan-2027	17,17%	1,11
Government Of Italy 2.2% 01-jun-2027	9,24%	1,46
Banco Santander, S.a. 3.5% 09-jan-2028	1,19%	1,07
Bnp Paribas Sa 0.5% 19-feb-2028	1,13%	1,21
Bper Banca S.p.a. 6.125% 01-feb-2028	1,11%	1,11
Novo Banco, S.a. 4.25% 08-mar-2028	1,05%	1,22
Iccrea Banca Spa - Istituto Centrale Del Credito Cooperativo E Piu' Breveme 6.875% 20-jan-2028	1,02%	1,07
Intesa Sanpaolo S.p.a. 7.75% Perp	0,94%	1,05
Banco Santander, S.a. 4.625% 18-oct-2027	0,93%	0,88

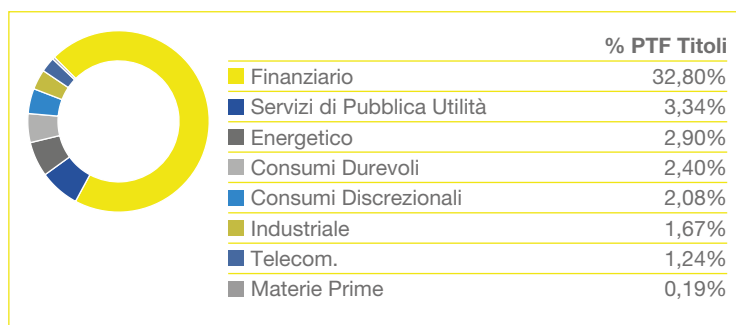
### RIPARTIZIONE PER QUALITÀ CREDITIZIA.

	% PTF titoli
AAA	0,00%
AA	0,09%
A	14,65%
BBB	79,46%
BB	5,29%
B	0,00%
Inferiore a B	0,00%
NR	0,51%

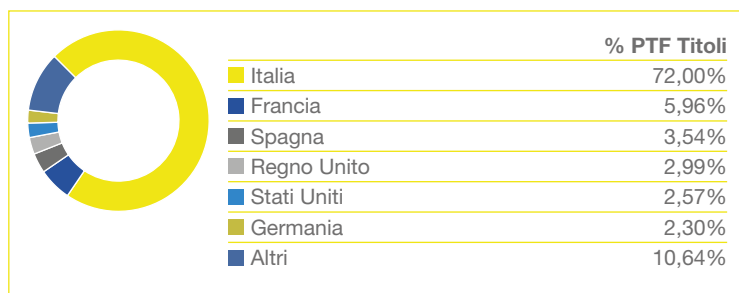
### RIPARTIZIONE PER SCADENZA.



### RIPARTIZIONE PER SETTORE.



### RIPARTIZIONE PER PAESE.



## COMMENTO SULLA GESTIONE.

Il Fondo ha chiuso il mese con una performance pressoché nulla pari a 0,08%. La performance mensile del fondo è lievemente positiva grazie al carry proveniente dalle emissioni societarie in portafoglio.

In qualsiasi momento è possibile ottenere, gratuitamente, il Prospetto e il KID del fondo, facendone richiesta a BancoPosta Fondi SGR o al Collocatore Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta. I documenti sono disponibili 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 a tale fondo 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.