



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.

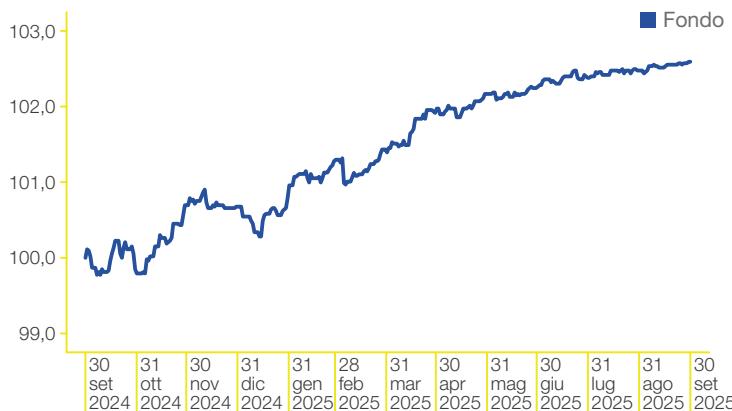
INDICATORE DI RISCHIO.



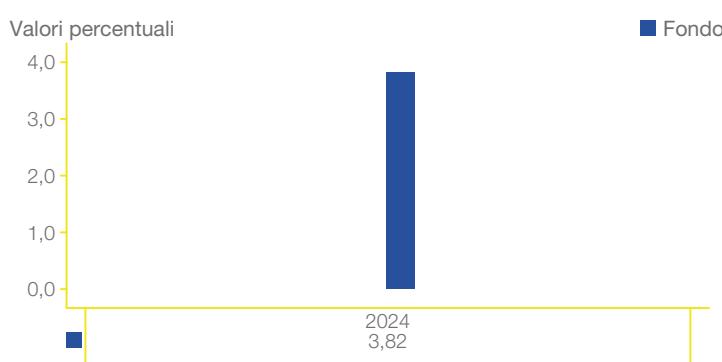
Avvertenze: l'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni. Per maggiori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si rinvia al KID e alla Parte I, Sez. A, del Prospetto.

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*
FONDO %	0,08%	2,19%	2,59%	n/a	n/a

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

CARTA D'IDENTITÀ.

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

Posteitaliane

BancoPostaFondi sgr



BANCOPOSTA OBBLIGAZIONARIO 3 ANNI.

Novembre 2025.

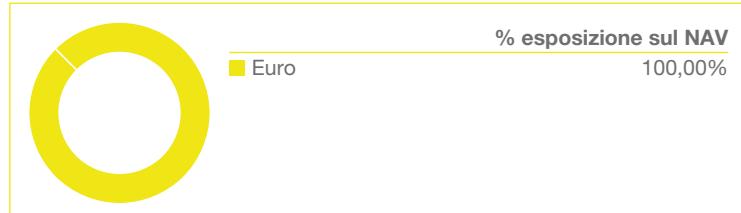
(non in collocamento)

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

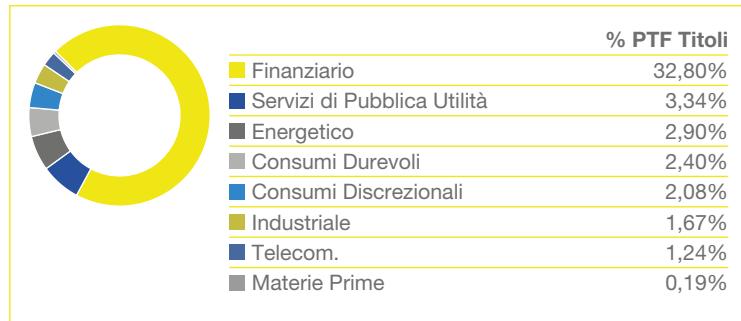
RIPARTIZIONE PER QUALITÀ CREDITIZIA.

	% 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%

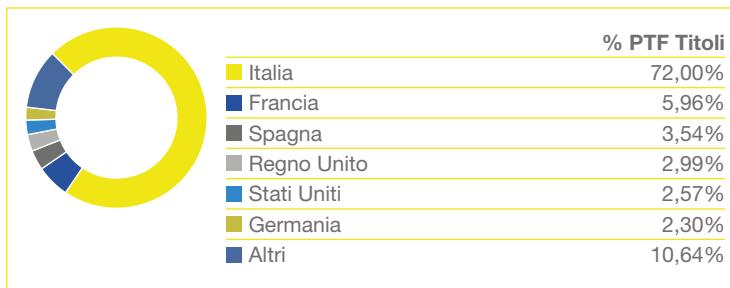
RIPARTIZIONE PER SCADENZA.



RIPARTIZIONE PER SETTORE.



RIPARTIZIONE PER PAESE.



COMMENTO SULLA GESTIONE.

Il Fondo ha chiuso il mese con una performance pressocché 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.