

# PENSA IN GRANDE, INVESTI SUL FUTURO.

## BancoPostaObiettivoSviluppoI

La soluzione bilanciata pensata per perseguire obiettivi di crescita del capitale investendo in modo graduale nei mercati azionari, con focus sui settori delle infrastrutture e delle società con elevata capacità di distribuzione di dividendi. Scegli Poste Italiane. **Tutto quello di cui hai bisogno.**



**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](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.

# GRADUALITÀ E DISTRIBUZIONE DI PROVENTI: UN PERCORSO DI INVESTIMENTO NEL TEMPO.

**BancoPosta Obiettivo Sviluppo I** è il nuovo fondo bilanciato obbligazionario a distribuzione di proventi che, attraverso un meccanismo di incremento **graduale** della componente azionaria, coniuga nel tempo gli obiettivi di crescita del capitale investito e di contenimento del rischio.

Questa strategia di investimento può risultare efficace soprattutto nelle fasi di mercato caratterizzate da discese improvvise di valore e picchi di volatilità, minimizzando gli effetti negativi legati all'acquisto di titoli a prezzi elevati e trasformando le perdite del mercato in potenziali opportunità di acquisto a prezzi più bassi.

La gestione del Fondo, inoltre, mira a beneficiare nel medio-lungo periodo del potenziale di crescita espresso da **settori strategici** come quello delle **infrastrutture** o dalle società caratterizzate da un livello elevato di **distribuzione di dividendi**.

## PUNTI DI FORZA.

- **Aumento graduale nel tempo della quota azionaria**, caratterizzata da maggiore potenzialità di crescita, per mitigare le oscillazioni di portafoglio.
- **Stile di gestione attivo**, che ricerca nuove opportunità di rendimento attraverso un portafoglio ampiamente diversificato con focus d'investimento – per la quota azionaria – nei settori delle infrastrutture e delle società con livello elevato di distribuzione dei dividendi.
- **Durata dell'investimento predefinita**, con una chiara definizione dell'orizzonte temporale di investimento di circa 6 anni (fino al 30 giugno 2032), al termine del quale (entro i 18 mesi successivi) 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.
- **Distribuzione di un provento annuale**: il Fondo 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). A partire dal 1° luglio 2031, 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€.



## A CHI È DEDICATO IL FONDO.

**BancoPosta Obiettivo Sviluppo I** è il fondo pensato per le esigenze degli investitori che:

- puntano ai ritorni tipici degli investimenti bilanciati, ma prediligono un **approccio prudente**, orientato a contenere l'impatto delle fasi negative dei mercati;
- vogliono 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**;
- possono **mantenere l'investimento fino al termine dell'orizzonte temporale** (30 giugno 2032);
- sono interessati a **ricevere un provento** dal proprio investimento.



## DOVE INVESTE IL FONDO.

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.

Il Fondo può investire in qualsiasi area geografica. 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.

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

### 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, ma è possibile individuare una misura di volatilità annualizzata indicativamente pari al 6%.



## PRINCIPALI CARATTERISTICHE.

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

<b>CATEGORIA ASSOGESTIONI</b>	Bilanciato Obbligazionario
<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, succursale italiana
<b>COLLOCATORE</b>	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta
<b>PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE</b>	Dal 26 maggio 2026 al 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 <a href="http://bancopostafondi.it">bancopostafondi.it</a>

Indicatore sintetico del grado di rischio: **Categoria 3**, 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 6 anni. Per maggiori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si rinvia al KID e alla Parte I, Sez. A), del Prospetto.

## PRINCIPALI ONERI A CARICO DEI PARTECIPANTI E DEL FONDO.

<b>COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE</b>	Nessuna
<b>DIRITTI FISSI</b>	<b>3,5€ a titolo di rimborso spese, per ogni operazione di sottoscrizione o rimborso</b> <b>25€ per ogni pratica di successione</b> <b>15€ per eventuale emissione, stampa e spedizione di certificati fisici rappresentativi delle quote.</b> 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.
<b>COMMISSIONE DI COLLOCAMENTO</b>	<b>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.</b>
<b>COMMISSIONE DI RIMBORSO</b>	<b>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.</b>
<b>COMMISSIONE DI GESTIONE</b> (% SU BASE ANNUA DEL VALORE COMPLESSIVO NETTO DEL FONDO)	<b>0,80% (0,20% durante il Periodo di Collocamento)</b>

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).

## COME SOTTOSCRIVERE.

**Versamenti Unici (PIC).**

Importo minimo di sottoscrizione:  
5.000€.

## Come possiamo aiutarti?



**Contattaci**  
Vai su **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 Obiettivo Sviluppo I è un prodotto BancoPosta Fondi SGR distribuito da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

# Posteitaliane

## Tutto quello di cui hai bisogno.

SPEDIZIONI E LOGISTICA | CONTI E PAGAMENTI | PREVIDENZA E ASSICURAZIONI | MUTUI E PRESTITI | INTERNET E TELEFONIA | **RISPARMIO E INVESTIMENTI** | SERVIZI DIGITALI | LUCE E GAS

**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](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.