

# BANCOPOSTA OBBLIGAZIONARIO EURO BREVE TERMINE.

## COS'È.

È un Fondo **Obbligazionario Euro governativo a Breve Termine** che rientra nella “**Linea Mercati**”, alla quale appartengono Fondi che investono adottando un parametro di riferimento (**benchmark**), diverso per ciascun Fondo, che identifica le asset class e le aree geografiche in cui si focalizza l'investimento.

Il Fondo mira a una crescita contenuta del valore del capitale investito.

## COSA FA.

### POLITICA DI INVESTIMENTO.

Investe principalmente (almeno il 70%) in strumenti obbligazionari a breve termine e monetari di emittenti governativi, fino al 20% in strumenti obbligazionari a breve termine e monetari di emittenti societari; può investire fino al 10% in Fondi. La duration della componente obbligazionaria del portafoglio non può essere superiore a 2 anni.

Tutti gli strumenti finanziari sono principalmente denominati in Euro e fino al 30% in valute estere.

### Aree geografiche/mercati di riferimento.

Principalmente Area Euro.

È escluso l'investimento in strumenti finanziari di emittenti dei Paesi Emergenti.

### PORTAFOGLIO TENDENZIALE.

- Investimenti azionari: 0%.
- Investimenti obbligazionari/monetari: 100%.

### DURATION.

Tendenzialmente pari a 1 anno e 2 mesi.

### PROFILO DI RISCHIO/RENDIMENTO.



**Avvertenze:** i dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio dell'OICR. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo. L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.



## SEGNI PARTICOLARI.

### PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Per affidare a una gestione attiva e professionale con più di 10 anni di storia le proprie disponibilità.
- Per diversificare con un unico strumento il proprio portafoglio complessivo e ridurre il rischio con una componente a volatilità contenuta.
- Permette di incrementare, ridurre, o liquidare il proprio investimento senza vincoli in ogni momento, al valore ufficiale giornaliero della quota.

### STILE DI GESTIONE.

La gestione è di tipo **attivo**.

Tale approccio prevede:

- analisi macroeconomica dei mercati;
- selezione dei titoli che offrono il miglior rapporto rischio/rendimento;
- analisi fondamentale degli emittenti.

Il processo di investimento è ottimizzato con l'obiettivo sia di costruire un portafoglio diversificato che di controllarne il rischio complessivo.

### TIPOLOGIA DI GESTIONE.

Market Fund.

### BENCHMARK.

Questo Fondo confronta le scelte e i risultati di gestione con un indice o un paniere di riferimento (benchmark):

**50% Titoli di Stato Italiani breve termine**  
(ML Italy Treasury Bill);

**50% Titoli di Stato e obbligazioni Europee breve termine**  
(ML 1-3 years Euro Broad Market).

*Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è contenuto.*

## CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA OBBLIGAZIONARIO EURO BREVE TERMINE.

<b>Categoria Assogestioni</b>	Obbligazionario Euro governativo a Breve Termine
<b>Data di avvio (1ª valorizz. quota)</b>	22 maggio 2001
<b>Codice ISIN</b>	IT0003110845
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Pubblicazione della quota</b>	Quotidianamente su bancopostafondi.it
<b>Società di gestione</b>	BancoPosta Fondi SGR
<b>Depositario</b>	BNP Paribas Securities Services
<b>Collocatore</b>	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

## QUANTO COSTA.

## PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE.

**Commissione di sottoscrizione:** nessuna.

**Commissione di uscita:** nessuna.

## Diritti fissi.

Per ogni operazione di sottoscrizione PIC,

uscita e passaggio: 2 Euro;

per ogni apertura di Piano di accumulo o adesione

al Servizio "Investi e Consolida": 10 Euro;

per emissione, stampa e spedizione di certificati fisici

rappresentativi delle quote: 15 Euro.

## PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL FONDO.

**Commissione di gestione:** 0,45% (su base annua).

**Commissione di performance:** non prevista.

## COME SOTTOSCRIVERE.

## Mezzi di pagamento.

Addebito Conto BP; libretto postale nominativo; assegno bancario o circolare non trasferibile; bonifico; "conversione Fondo". (Si ricorda che nella vendita fuori sede non è consentito il versamento tramite assegno bancario o circolare né l'addebito sul libretto).

## Versamenti Unici (PIC).

Importo iniziale (minimo): 500 Euro.

Versamenti successivi (minimo): 100 Euro.

## Piano d'accumulo (PAC).

Importo iniziale (minimo): 50 Euro.

Importo rata: 50 Euro o multipli.

Periodicità della rata: mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale.

Durata: minimo 2 anni, massimo 12 anni.

## SERVIZI DISPONIBILI.

Piano d'accumulo (PAC) SI  NO

Investi e Consolida SI  NO

Consente di diversificare l'investimento trasferendo in modo graduale e automatico somme da un Fondo "Base" più prudente (BancoPosta Obbligazionario Euro Breve Termine) a uno "Target" più dinamico (a scelta tra i Fondi BancoPosta: Obbligazionario Euro Medio-Lungo Termine, Mix 1, Mix 2, Mix 3, Azionario Euro, Azionario Internazionale). Eventuale opzione "Consolida il risultato".

*Per ulteriori dettagli si raccomanda di consultare la documentazione d'offerta.*

Piano di rimborso programmato SI  NO

*Permette di avere a disposizione importi prefissati o variabili a certe date, secondo due modalità:*

- importi fissi (con periodicità almeno mensile);
- importo pari al 50% o al 100% dell'incremento del valore della quota registrato nel semestre di riferimento (1° aprile, 1° ottobre di ogni anno).

## BancoPostarisponde

- **bancopostafondi.it**
- **800.00.33.22**  
numero gratuito dalle 8.00 alle 20.00 dal lunedì al sabato
- **Casella postale, 160 - 00144 Roma**

Sul sito bancopostafondi.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**

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima dell'adesione leggere il Regolamento, le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) e il Prospetto, disponibili presso il Collocatore, sui siti bancopostafondi.it, poste.it e presso BancoPosta Fondi SGR. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. I rendimenti rappresentati fino al 30 giugno 2011 sono al netto dell'effetto della tassazione applicabile al fondo; dal 1° luglio 2011 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.

    [poste.it](http://poste.it)

BancoPosta Obbligazionario Euro Breve Termine  
è un prodotto BancoPosta Fondi SGR -  
Poste Italiane S.p.A.

**Posteitaliane**