

BANCOPOSTA PREMIUM MULTIASET INCOME.

COS'È.

È un Fondo **flessibile** e multiasset, pensato per il segmento di clientela «premium», che rientra nella **Linea Strategie**, alla quale appartengono fondi flessibili caratterizzati da una maggiore discrezionalità nelle scelte di portafoglio, con obiettivi definiti in termini di rendimento e/o rischio.

Il Fondo mira a cogliere, su un orizzonte temporale di investimento di medio/lungo periodo, le opportunità di rendimento offerte dai mercati obbligazionari e azionari globali. Il Fondo mira altresì alla distribuzione di un provento trimestrale*.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Il Fondo investe con i seguenti limiti rispetto al totale delle attività del Fondo stesso:

- fino al 100% in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria, inclusi OICVM di natura obbligazionaria; gli investimenti sono effettuati in strumenti finanziari di emittenti governativi, sovranazionali e societari;
- fino al 100% in OICVM di natura bilanciata, flessibile e MultiAsset;
- fino al 50% in strumenti finanziari di natura azionaria, inclusi OICVM di natura azionaria;
- fino al 10% in parti di FIA aperti non riservati;
- fino al 30% in depositi bancari, denominati in qualsiasi valuta.

Il Fondo investe senza limiti di area geografica, duration, merito di credito degli emittenti.

Aree geografiche/mercati di riferimento.

Gli investimenti possono essere diretti verso tutte le aree geografiche/mercati, sia dei Paesi Sviluppati che dei Paesi Emergenti.

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.



SEGNI PARTICOLARI.

PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Per puntare a una potenziale crescita nel tempo sui mercati finanziari globali, attraverso una soluzione d'investimento flessibile (azioni max 50%) e «multimanager», privilegiando scelte di gestione attive che ricercano le migliori opportunità d'investimento con focus sul reddito e la crescita.
- Per ricevere regolarmente un provento dal proprio investimento: il Fondo, infatti, mira alla distribuzione di un provento trimestrale*.
- Per avvalersi di una gestione professionale e delle expertise di selezione degli strumenti finanziari dei principali asset manager internazionali da parte di BancoPosta Fondi SGR.

STILE DI GESTIONE.

Lo stile di gestione è flessibile. Verrà privilegiata la selezione di OICVM con stile di gestione attivo sia nelle asset class azionarie che obbligazionarie, inclusi quelli caratterizzati dalla generazione e distribuzione di un reddito periodico.

La scelta delle proporzioni tra macro classi di attività e la selezione delle diverse aree geografiche di investimento, delle diverse valute e dei singoli strumenti finanziari, inclusi gli OICVM, sono effettuate implementando diverse strategie di investimento quantitative e discrezionali.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

TIPOLOGIA DI GESTIONE.

Total return fund (Volatilità annualizzata indicativamente pari a 4,5%).

* 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, in esenzione dal pagamento di diritti o spese e al netto di eventuali oneri fiscali, qualora l'importo complessivo spettante al partecipante non superi i 50 euro a trimestre.

CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA PREMIUM MULTIASSET INCOME.

Categoria Assogestioni	Flessibile
Data di avvio (1a valorizz. quota)	26 marzo 2026
Codice ISIN	IT0005694226
Valuta di denominazione	Euro
Pubblicazione della quota	Quotidianamente su bancopostafondi.it
Società di gestione	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
Depositario	BNP Paribas SA
Collocatore	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

QUANTO COSTA.**PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE.**

Commissione di sottoscrizione: nessuna.

Commissione di passaggio (da e verso altri fondi): nessuna

Commissione di uscita: nessuna.

Dritti fissi.

Per ogni operazione di sottoscrizione PIC, uscita e passaggio: 3,5€;

per ogni apertura di Piano di accumulo: 10€;

per emissione, stampa e spedizione di certificati fisici rappresentativi delle quote: 15€;

per ogni pratica di successione: 25€;

per 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.

Sono inoltre a carico del sottoscrittore le spese relative al trasferimento delle somme derivanti dall'utilizzo della procedura di autorizzazione di addebito su un conto corrente postale intrattenuto dal sottoscrittore, relativamente ai versamenti rateali nell'ambito dei Piani di Accumulo.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL FONDO.

Commissione di gestione: 1,20% (su base annua).

Altri costi amministrativi o di esercizio: 0,85%.

Costi di transazione: 0,00%.

Commissione di performance: non prevista.

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.**Mezzi di pagamento.**

Addebito Conto BancoPosta; Libretto Postale Nominativo; assegno bancario o circolare non trasferibile; bonifico; "conversione fondo" (sottoscrizione mediante contestuale rimborso di un altro fondo non disciplinato dallo stesso Regolamento).

Versamenti Unici (PIC).

Importo iniziale (minimo): 30.000€.

Versamenti successivi (minimo): 500€.

Piano d'accumulo (PAC).

Importo iniziale facoltativo (minimo): 50€.

Importo rata: 50€ o multipli.

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

Durata: minimo 1 anno, massimo 12 anni.

SERVIZI DISPONIBILI.

Piano d'accumulo (PAC) SI ☒ NO ☐

Accumula Più SI ☒ NO ☐

Investi e Consolida SI ☐ NO ☒

Piano di rimborso programmato SI ☒ NO ☐

Permette di avere a disposizione importi prefissati a certe date, secondo la seguente modalità:

- importi fissi (con periodicità almeno mensile).

Come possiamo aiutarti?**Contattaci**

Vai su **poste.it** nella sezione Assistenza e compila il modulo oppure scrivi 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

Sul sito bancopostafondi.it e poste.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 promozionali. Questa è una comunicazione di marketing.

"BancoPosta Premium MultiAsset Income" è un fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano gestito da BancoPosta Fondi S.p.A. SGR e 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, disponibili su 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), 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 in italiano, lingua ufficiale locale del Paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano.