

BANCOPOSTA DISTRIBUZIONE ATTIVA.

COS'È.

È un Fondo **flessibile** e multiasset 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 realizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo, una crescita moderata del capitale investito, attraverso l'investimento diversificato dei suoi attivi principalmente in strumenti finanziari che generano reddito. Il Fondo mira altresì alla distribuzione di un provento trimestrale*.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Diversificazione degli investimenti tra classi di attività, aree geografiche, valute e singoli strumenti finanziari, mirata alla costruzione di un portafoglio che generi un reddito in linea con gli obiettivi di distribuzione trimestrale (ad esempio: obbligazioni, azioni con dividend yield, fondi con classi a distribuzione dei proventi).

Principali limiti di investimento rispetto al totale delle attività del fondo:

- Strumenti del mercato monetario/obbligazionario: almeno il 50% e fino al 100% (massimo 30% in strumenti finanziari di qualità creditizia inferiore ad investment grade e/o privi di rating).
- Strumenti azionari: fino ad un massimo del 40%.
- Strumenti collegati al rendimento delle materie prime: fino ad un massimo del 10%.
- Strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti: fino ad un massimo del 30%.
- Fondi comuni d'investimento (OICVM) ed ETF: fino ad un massimo del 100%.
- Depositi bancari: fino ad un massimo del 20%.

Aree geografiche/mercati di riferimento.

Investimento nei principali mercati internazionali.

DURATION DEL PORTAFOGLIO.

Non superiore a 6 anni.

* 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 25 euro a trimestre.

** Per maggiori dettagli sulle caratteristiche di sostenibilità, consultare la pagina dedicata all'Informativa sulla Sostenibilità pubblicata sul sito web (bancopostafondi.poste.it/prodotti/informativa-di-sostenibilita.html).

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing. Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento, è necessario leggere il Prospetto, il Documento contenente le informazioni chiave (il "KID"), e il modulo di sottoscrizione, così come il Regolamento di gestione. 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. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.



SEGNI PARTICOLARI.

PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Per investire in un universo ampio e diversificato di classi di attivo, aree geografiche, valute, attraverso scelte di gestione attive che ricercano in tutto il mercato 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, dove la selezione degli strumenti finanziari avviene tenendo conto anche di criteri di finanza sostenibile.

STILE DI GESTIONE.

Il Fondo segue una strategia di gestione di tipo flessibile, orientata alla diversificazione degli investimenti tra le classi di attività, le aree geografiche, le valute ed i singoli strumenti finanziari e alla costruzione di un portafoglio che generi un reddito in linea con gli obiettivi di distribuzione trimestrale. In particolare, il gestore orienta le sue scelte d'investimento verso un portafoglio diversificato in strumenti di natura azionaria, in obbligazioni societarie e in obbligazioni governative, utilizzando anche l'esposizione valutaria come ulteriore leva di diversificazione e l'investimento in opzioni come elemento di completamento del portafoglio. La scelta delle attività verso cui indirizzare gli investimenti si basa inoltre sull'analisi fondamentale dello scenario macroeconomico e finanziario di medio/lungo periodo, integrandolo anche con scelte tattiche di breve periodo.

Il gestore adotta uno stile di gestione attivo rivolto alla ricerca delle migliori opportunità di investimento all'interno dell'ampio universo investibile; in particolare, gli strumenti finanziari di natura azionaria sono selezionati ove opportuno tra quelli che distribuiscono alti dividendi ai propri azionisti; gli strumenti finanziari obbligazionari sono selezionati tendenzialmente tra quelli che prevedono una cedola di interessi periodica.

Il fondo promuove caratteristiche di natura sociale/ambientale nel rispetto di pratiche di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27/11/2019 e successive modifiche.

TIPOLOGIA DI GESTIONE.

Total return fund (Volatilità annualizzata indicativamente pari a 8%).

CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA DISTRIBUZIONE ATTIVA.

Categoria Assogestioni	Flessibile
Data di avvio (1a valorizz. quota)	8 giugno 2015
Codice ISIN	IT0005107591
Valuta di denominazione	Euro
Pubblicazione della quota	Quotidianamente su bancopostafondi.it
Società di gestione	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
Gestore delegato (ex art. 33 del TUF)	Amundi SGR S.p.A.
Depositario	BNP Paribas SA
Collocatore	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

QUANTO COSTA.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE.

Commissione di sottoscrizione	A scalare in funzione dell'ammontare versato.
Ammontare versato	% massima
Fino a € 9.999	2,00 %
€ 10.000 - € 34.999	1,50 %
€ 35.000 - € 74.999	1,00 %
€ 75.000 - € 149.999	0,80 %
Da € 150.000	0,60 %

Nei Piani di Accumulazione non si applicano commissioni di sottoscrizione ai versamenti successivi alla ventiquattresima rata.

Commissione di passaggio (da e verso altri fondi): si applicano secondo le modalità previste dal Regolamento al paragrafo 3.1.3.

Commissione di uscita: nessuna.

Diritti 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: 1,00% (su base annua).

Altri costi amministrativi o di esercizio: 0,04%.

Costi di transazione: 0,16%.

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): 500€.

Versamenti successivi (minimo): 100€.

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 ☐

Consente di diversificare l'investimento trasferendo in modo graduale e automatico somme da un Fondo "Base" più prudente (BancoPosta Primo) a uno "Target" più dinamico (a scelta tra i fondi BancoPosta Obbligazionario Euro Medio-Lungo Termine, Obbligazionario Corporate Globale, Bilanciato Multimanager, Mix, Azionario Euro, Azionario Internazionale, Distribuzione Attiva, Orizzonte Reddito, Azionario Flessibile e Poste Investo Sostenibile). 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).

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

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**

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Il nostro partner

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing.

"BancoPosta Distribuzione Attiva" 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 Amundi 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, 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.

poste.it

BancoPosta Distribuzione Attiva è un prodotto
BancoPosta Fondi SGR - distribuito da
Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

Posteitaliane