BANCOPOSTA UNIVERSO START.

COS'È.

È un Fondo **Obbligazionario Euro Governativo Breve Termine** che rientra nella "**Linea Universo**". La gamma di fondi appartenenti al Sistema Universo rappresenta una soluzione d'investimento flessibile e personalizzabile, che permette di puntare ad una crescita nel tempo sui mercati globali mantenendo un controllo del rischio.
Il Fondo mira alla crescita contenuta del valore del capitale investito su un orizzonte temporale di investimento tendenzialmente di breve periodo, investendo principalmente in strumenti obbligazionari e monetari, denominati in euro, di emittenti governativi e sovranazionali.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Principali limiti di investimento rispetto al totale delle attività del Fondo stesso:

- strumenti e fondi monetari e/o obbligazionari: fino al 100% (almeno il 70% in strumenti obbligazionari e monetari, denominati in euro, di emittenti governativi e sovranazionali)
- strumenti e fondi monetari e/o obbligazionari di emittenti, diversi da quelli italiani, aventi rating inferiore ad adeguata qualità creditizia o privi di rating: fino al 30%
- strumenti finanziari di natura obbligazionaria di emittenti societari e di emittenti governativi appartenenti a Paesi Emergenti: fino al 30%
- fondi (OICVM): fino al 10%
- depositi bancari: fino al 30%

È escluso l'investimento in strumenti azionari.

Aree geografiche/mercati di riferimento.
In via almeno significativa Paesi europei (almeno il 30%).
Investimento in strumenti finanziari di emittenti dei Paesi Emergenti: massimo 30%.

PORTAFOGLIO TENDENZIALE.

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

DURATION.

Tendenzialmente inferiore a 2 anni.

INDICATORE DI RISCHIO.

RISCHIO PIÙ BASSO						RISCHIO PIÙ ALTO
1	2	3	4	5	6	7

Avvertenze: l'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 2 anni.
Per maggiori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si rinvia al KID e alla Parte I, Sez. A), del Prospetto.

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 puntare a rendimenti positivi nel breve termine, sfruttando le potenzialità di rendimento attualmente offerte dal mercato obbligazionario europeo.
- Per diversificare il proprio portafoglio in maniera efficiente, combinando prodotti più prudenti (come Universo Start) con prodotti più dinamici (come gli altri fondi appartenenti al Sistema Universo).
- Per avvalersi della gestione professionale di BancoPosta Fondi SGR.

STILE DI GESTIONE.

Lo stile di gestione è 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.

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

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):
90% Titoli di Stato Europei breve termine (ICE BofAML Euro Treasury Bill Index - Ex Transaction Costs);
10% Titoli obbligazionari societari Euro breve-medio termine (ICE BofAML 1-3 Years Euro Large Cap Corporate Index - Ex Transaction Costs).

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

CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA UNIVERSO START

Categoria Assogestioni	Obbligazionario Euro Governativo Breve Termine
Data di avvio (1a valorizz. quota)	24 ottobre 2023
Codice ISIN	IT0005545055
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	A scalare in funzione dell'ammontare versato.

Ammontare versato	**% massima**
Fino a € 9.999	1,00 %
€ 10.000 - € 34.999	0,75 %
€ 35.000 - € 74.999	0,50 %
€ 75.000 - € 149.999	0,40 %
Da € 150.000	0,30 %

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 (su base annua): 0,45%.
Altri costi amministrativi o di esercizio: 0,04%.
Costi di transazione: 0,15%.
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): 5.000€.
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 ☐

Percorsi SI ☑ NO ☐
Consente di diversificare l'investimento trasferendo in modo graduale e automatico somme da un Fondo "Base" più prudente (BancoPosta Universo Start) a un Fondo "Target" a scelta tra i fondi BancoPosta Universo ObbligazionarioPiù, Universo Alpha, Universo 60 e Universo Tematico ("Percorso Stella") o a una combinazione predefinita di più Fondi "Target" ("Percorso Galassia").
Per ulteriori dettagli si raccomanda di consultare la documentazione d'offerta.

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 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

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing.
"BancoPosta Universo Start" 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 Banco- Posta. 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 Unico di Gestione dei fondi appartenenti al Sistema "Universo". 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 Universo Start è un prodotto
BancoPosta Fondi SGR distribuito da
Poste Italiane S.p.A – Patrimonio BancoPosta

Posteitaliane