

BANCOPOSTA PRIMO.

COS'È.

È un Fondo **Obbligazionario** 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 su un orizzonte temporale di investimento tendenzialmente di breve periodo.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Investe principalmente (almeno il 70%) in strumenti obbligazionari e monetari di emittenti governativi, sovranazionali e societari. Può investire fino al 100% in fondi. Tutti gli strumenti finanziari sono principalmente denominati in Euro e fino al 30% in valute diverse dall'Euro.

Arearie geografiche/mercati di riferimento.

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

PORATAFOGLIO TENDENZIALE.

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

DURATION.

Compresa tra 6 mesi e 3 anni.

INDICATORE DI RISCHIO.



Avvertenze: l'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni.
Per maggiori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si rinvia al KID e alla Parte I, Sez. A) del Prospetto.



SEGANI PARTICOLARI.

PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Per investire in titoli obbligazionari governativi e societari di breve e media durata ed entrare per la prima volta sui mercati finanziari.
- 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 ridurne 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 macroeconomiche 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 panierre di riferimento (benchmark):

50% Titoli di Stato Euro breve-medio termine

(ICE BofAML 1-3 Years Euro Government Index - Ex Transaction Costs);

50% 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 PRIMO.

Categoria Assogestioni	Obbligazionario altre specializzazioni
Data di avvio (1a valorizz. quota)	22 maggio 2001
Codice ISIN	IT0003110845
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: 0,45% (su base annua).

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

Costi di transazione: 0,11%.

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, Mix 1, Mix 2, Mix 3, 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**

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

"BancoPosta Primo" 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, della politica di investimento e dei costi 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. 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 nella lingua ufficiale locale del Paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano.



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

Posteitaliane