

BANCOPOSTA UNIVERSO ALPHA.

COS'È.

È un Fondo **Flessibile** 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 a cogliere, su un orizzonte temporale di investimento di medio/ lungo periodo, le opportunità di rendimento offerte dai mercati obbligazionari e azionari globali, attraverso l'investimento del patrimonio in un portafoglio di strumenti finanziari di natura obbligazionaria e azionaria, secondo i limiti di investimento identificati dalla politica di investimento del Fondo.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Gli investimenti sono effettuati tramite acquisto di Fondi/ Etf, titoli e derivati rispettando i seguenti principali limiti di investimento rispetto al totale delle attività del Fondo stesso:

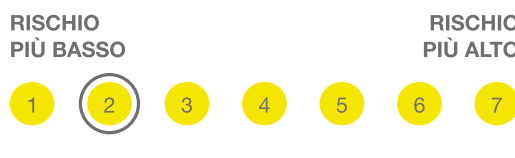
- fino al 100% in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria, inclusi OICVM di natura obbligazionaria; gli investimenti sono effettuati in strumenti finanziari di emittenti governativi, sovrnazionali e societari;
- fino al 100% in OICVM di natura bilanciata, flessibile e MultiAsset;
- 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 4 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 ad una potenziale crescita nel tempo sui mercati globali, attraverso una soluzione d'investimento flessibile (azioni max 50%) e «multimanager».
- Per beneficiare di un approccio gestionale diversificato che ha l'obiettivo di ricercare rendimenti positivi, attraverso una selezione mirata di un universo ristretto e qualificato di strategie d'investimento, cercando di mantenere una bassa correlazione con i principali mercati azionari/obbligazionari.
- Per avvalersi della gestione professionale e delle expertise di selezione degli strumenti finanziari 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 ricerca di rendimento assoluto e strategie di bassa correlazione rispetto all'andamento dei principali mercati.

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 3%).

MULTIASSET

Approccio gestionale che mira a cogliere le opportunità di investimento offerte da diverse classi di attivo.

MULTIMANAGER

Selezione dei migliori ETF e fondi di terzi a gestione attiva, per cogliere la soluzione migliore per ogni asset class.

APPROCCIO GESTIONALE

FLESSIBILE

Aggiornamento dinamico del peso degli strumenti di investimento per cogliere le opportunità dei mercati e tenere sotto controllo il rischio di portafoglio.

DECORRELATO

Selezione di strumenti di investimento caratterizzati dalla ricerca di rendimento assoluto e strategie di bassa correlazione rispetto all'andamento dei principali mercati.

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.

CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA UNIVERSO ALPHA

Categoria Assogestioni	Flessibile
Data di avvio (1a valorizz. quota)	27 febbraio 2026
Codice ISIN	IT0005685943
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	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 (su base annua): 1,20%.

Altri costi amministrativi o di esercizio: 1,45%.

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): 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 Alpha" 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.