

I TUOI INVESTIMENTI ENTRANO IN UNA NUOVA ORBITA.

BancoPostaUniverso

BancoPosta Universo, la famiglia di fondi in continua espansione che ha l'obiettivo di selezionare le migliori opportunità del risparmio gestito. Per offrirti una soluzione di investimento personalizzabile, flessibile, globale.



Posteitaliane

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing. "BancoPosta Universo 60", "BancoPosta Universo Tematico", "BancoPosta Universo Start", "BancoPosta Universo ObbligazionarioPiù" e "BancoPosta Universo Alpha" sono fondi comuni di investimento mobiliare aperti di diritto italiano gestiti da BancoPosta Fondi S.p.A. SGR e distribuiti 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 dei fondi, 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 ai fondi (ad esempio, i rischi di variazione dei prezzi dei titoli, di liquidità, di credito e di controparte, etc.), delle caratteristiche dei fondi 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.

UN UNIVERSO DI POSSIBILITÀ PER I TUOI INVESTIMENTI.

I mercati finanziari presentano **scenari in continua evoluzione**, con opportunità di crescita ma anche fasi complesse dal punto di vista economico e geopolitico nelle quali una gestione attiva degli investimenti consente il mantenimento del livello di rischio sotto controllo.

In tale contesto, diventa fondamentale affidare i propri risparmi ad un **gestore professionale capace di investire nell'universo degli strumenti finanziari disponibili a livello globale**, per costruire un **portafoglio diversificato** in molte classi di attivo e **flessibile**, in grado di adattarsi rapidamente alle mutevoli condizioni dei mercati.

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**.



PUNTI DI FORZA.

- **Gestione professionale** da parte di BancoPosta Fondi SGR.
- **Flessibilità e diversificazione di portafoglio** per cogliere le potenziali opportunità di investimento offerte da un ampio universo di classi di attivo.
- **Possibilità di creare un portafoglio completo e personalizzato aderendo al servizio "Percorsi"**. Il servizio, infatti, 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").

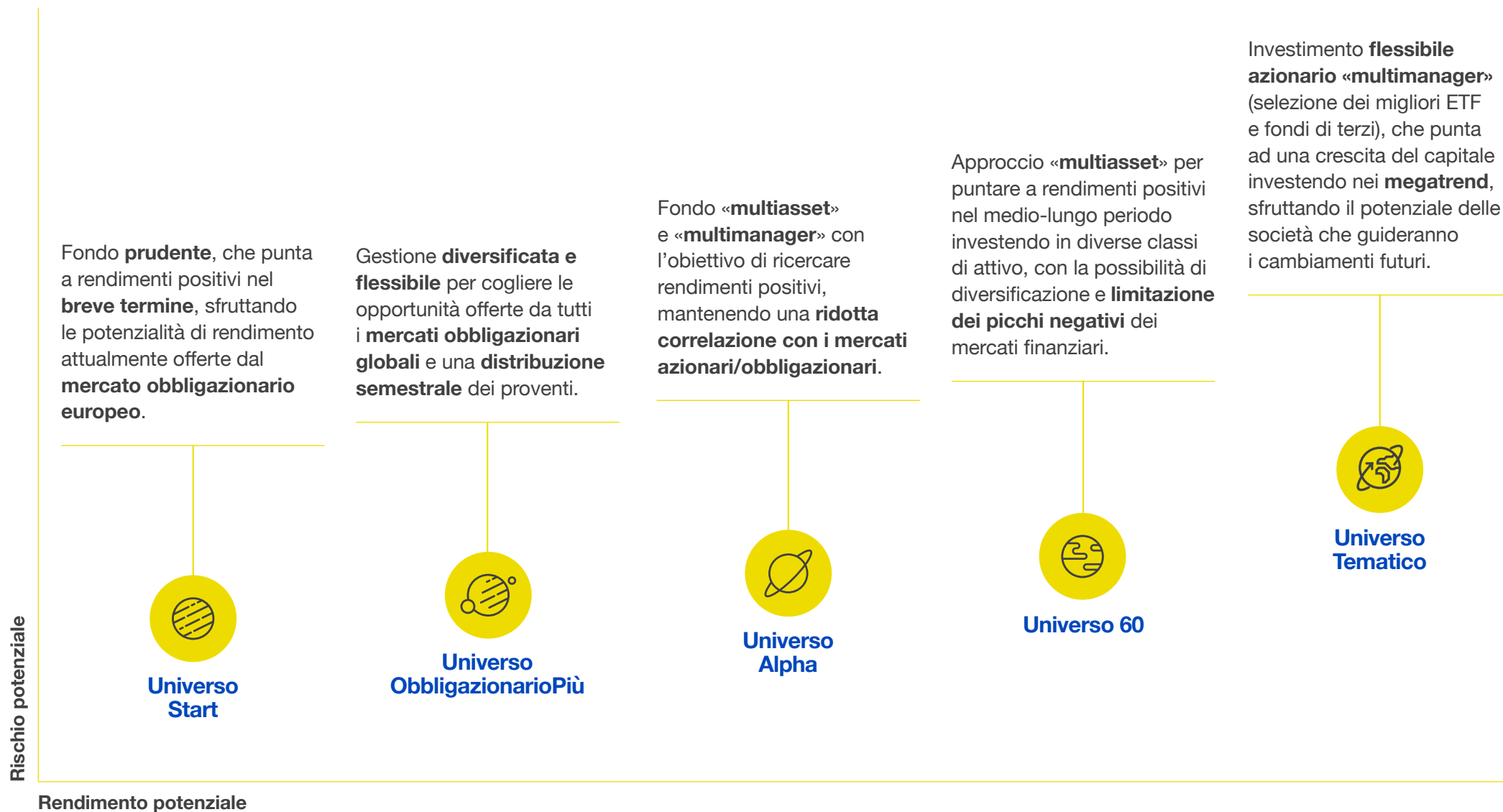
*Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Per maggiori dettagli sulle caratteristiche di sostenibilità, consultare la pagina dedicata all'Informativa sulla Sostenibilità pubblicata sul sito web (<https://bancopostafondi.poste.it/fondi-comuni/informativa-di-sostenibilita>).

**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 qualora l'importo complessivo spettante al partecipante non superi i 50€.

A CHI SONO DEDICATI.

- **BancoPosta Universo Start** è dedicato agli investitori che hanno una **bassa propensione al rischio** e vogliono investire puntando sul rendimento potenziale offerto dal **mercato obbligazionario europeo**.
- **BancoPosta Universo ObbligazionarioPiù** è adatto agli investitori che puntano a cogliere le opportunità offerte da tutti i **mercati obbligazionari globali**, attraverso una **gestione flessibile e sostenibile***, e che sono interessati a ricevere una **distribuzione semestrale dei proventi****.
- **BancoPosta Universo Alpha** è indicato per gli investitori che desiderano beneficiare di un **approccio gestionale flessibile e 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 **ridotta correlazione con i mercati azionari/obbligazionari**.
- **BancoPosta Universo 60** è pensato per gli investitori che cercano un investimento **flessibile e sostenibile*** per sfruttare, nel **medio/lungo periodo**, le opportunità di rendimento offerte dai **mercati obbligazionari e azionari mondiali**.
- **BancoPosta Universo Tematico** è dedicato agli investitori che, interessati alle tematiche di sostenibilità*, vogliono puntare alla crescita del mercato azionario attraverso **l'investimento sui temi legati ai megatrend economici e sociali in atto** (Pianeta, Innovazione e Popolazione).

LA FAMIGLIA UNIVERSO



BANCOPOSTA UNIVERSO	START	OBBLIGAZIONARIOPIÙ	ALPHA	60	TEMATICO
Categoria Assogestioni	Obbligazionario Euro Governativo Breve Termine	Obbligazionario Misto	Flessibile	Flessibile	Flessibile
Parametro di riferimento (c.d. Benchmark)	90% ICE BofAML Euro Treasury Bill Index (Ex Transaction Costs) 10% ICE BofAML 1-3 Years Euro Large Cap Corporate Index (Ex Transaction Costs)	In relazione allo stile di gestione adottato, non è possibile individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica d'investimento del fondo, ma è possibile individuare una misura di volatilità annualizzata indicativamente pari a			
		4%	3%	9%	13%
Indicatore sintetico di rischio: Categoria di appartenenza, su una scala di rischio crescente che va da 1 (rischio più basso) a 7 (rischio più alto).	1	2	2	3	4
Periodo di detenzione raccomandato (indicato nel KID)	2 anni	4 anni	4 anni	5 anni	6 anni
Avvertenze: l'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per gli anni sopra indicati. Per maggiori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si rinvia al KID e alla Parte I, Sez. A), del Prospetto.					
Universe di Investimento:	Principali limiti di investimento rispetto al totale delle attività del fondo				
Strumenti e fondi azionari	0%	fino al 20%*	fino al 50%	fino al 60%	minimo 50%
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)	fino al 100%	fino al 100%	fino al 100%	fino al 100%
Fondi (OICVM) con politica di investimento coerente con quella del fondo	fino al 10%	fino al 100%	fino al 100%	fino al 100%	fino al 100%
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%	fino al 50%	fino al 100%	fino al 80%	fino al 10%
Strumenti monetari e/o obbligazionari di emittenti di Paesi Emergenti e OICVM specializzati nell'investimento su tali strumenti finanziari	fino al 30% (strumenti finanziari di natura obbligazionaria di emittenti societari e di emittenti governativi appartenenti a Paesi Emergenti)	fino al 50% (strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti dei Paesi Emergenti)	fino al 100%	fino al 60% (strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti dei Paesi Emergenti)	fino al 30% (OICVM specializzati nell'investimento in emittenti dei Paesi Emergenti)
Parti di FIA aperti non riservati	0%	fino al 10%	fino al 10%	fino al 10%	fino al 10%
Depositi bancari	fino al 30%	fino al 30%	fino al 30%	fino al 30%	fino al 30%

**Il Fondo potrà investire esclusivamente in derivati azionari per finalità di copertura.

COME SOTTOSCRIVERE.

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 Piano d'accumulo	Minimo 1 anno, Massimo 12 anni.

SOCIETÀ DI GESTIONE	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
DEPOSITARIO	BNP Paribas SA
COLLOCATORE	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	Universe 60: dal 6 luglio 2021. Universe Tematico: dal 9 febbraio 2023. Universe Start: dal 24 ottobre 2023. Universe ObbligazionarioPiù: dall'11 luglio 2024 Universe Alpha: dal 27 febbraio 2026.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEI PARTECIPANTI E DEL FONDO.

Commissione di sottoscrizione

A scalare in funzione dell'ammontare versato.

Ammontare versato	Universe Alpha / 60 / Tematico	Universe Start / ObbligazionarioPiù	Differenza
Fino a 9.999€	2,00%	1,00%	1,00%
Da 10.000€ a 34.999€	1,50%	0,75%	0,75%
Da 35.000€ a 74.999€	1,00%	0,50%	0,50%
Da 75.000€ a 149.999€	0,80%	0,40%	0,40%
Oltre 150.000€	0,60%	0,30%	0,30%

In caso di passaggio di quote da Universe Start / ObbligazionarioPiù a Universe Alpha / 60 / Tematico, si applicano le commissioni descritte nella colonna «Differenza». Nei Piani di Accumulazione non si applicano commissioni di sottoscrizione ai versamenti successivi alla ventiquattresima rata. Per una rappresentazione dettagliata della modalità di applicazione delle commissioni direttamente a carico dei partecipanti, si rinvia al Regolamento di gestione (art. 3.1, Parte B).

Diritti fissi

3,5€ a titolo di rimborso spese, per ogni operazione di sottoscrizione PIC, passaggio e rimborso.
10€ per ogni apertura di Piano di Accumulo.
15€ per emissione, stampa e spedizione di certificati fisici rappresentativi delle quote.
25€ per ogni pratica di successione.

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.

Commissione di gestione

% su base annua del valore complessivo netto del Fondo

BancoPosta Universe Start	0,45%
BancoPosta Universe ObbligazionarioPiù	1,00%
BancoPosta Universe Alpha	1,20%
BancoPosta Universe 60	1,20%
BancoPosta Universe Tematico	1,40%

Per un maggiore dettaglio sugli oneri a carico dei partecipanti e dei Fondi, si rinvia al Regolamento di gestione (art. 3.1 e 3.2, Parte B).

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

I fondi BancoPosta Universo sono prodotti BancoPosta Fondi SGR distribuiti da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

Posteitaliane

Tutto quello di cui hai bisogno.

SPEDIZIONI E LOGISTICA | CONTI E PAGAMENTI | PREVIDENZA E ASSICURAZIONI | MUTUI E PRESTITI | INTERNET E TELEFONIA | RISPARMIO E INVESTIMENTI | SERVIZI DIGITALI | LUCE E GAS

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing. "BancoPosta Universo 60", "BancoPosta Universo Tematico", "BancoPosta Universo Start", "BancoPosta Universo ObbligazionarioPiù" e "BancoPosta Universo Alpha" sono fondi comuni di investimento mobiliare aperti di diritto italiano gestiti da BancoPosta Fondi S.p.A. SGR e distribuiti 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 dei fondi, 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 ai fondi (ad esempio, i rischi di variazione dei prezzi dei titoli, di liquidità, di credito e di controparte, etc.), delle caratteristiche dei fondi 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.