Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: BANCOPOSTA UNIVERSO 40 - PIC

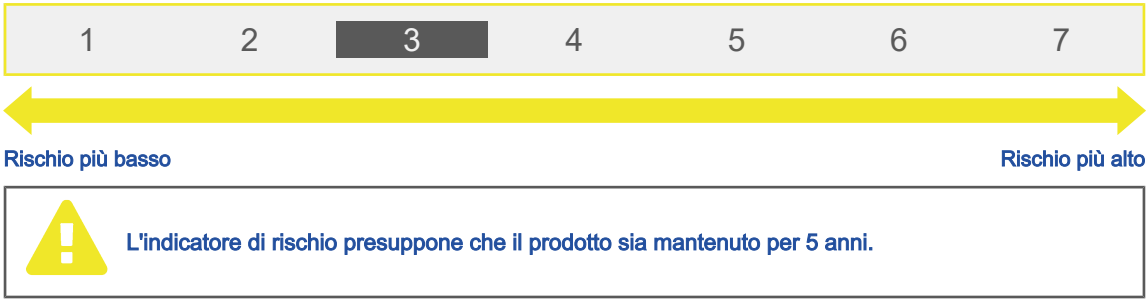
Emittente: BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
ISIN: IT0005445025
Sito web: www.bancopostafondi.it
Per maggiori informazioni chiamare il: 06.4526.3322
Consob è responsabile della vigilanza di BancoPosta Fondi S.p.A. SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia
Data di validità: 27/02/2026

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Fondo Comune d'Investimento Mobiliare Aperto Armonizzato
- **Termine:** La durata del Fondo è fissata al 31 dicembre 2050, salvo proroga da assumersi con delibera del Consiglio di Amministrazione della SGR almeno due anni prima della scadenza. La liquidazione del Fondo ha luogo alla scadenza del termine indicato o di quello eventuale al quale esso è stato prorogato, ovvero, anche prima di tale data: 1) in caso di scioglimento della SGR; 2) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.
- **Obiettivi:** Il Fondo, di tipo flessibile, mira a cogliere, su un orizzonte temporale di investimento di medio/lungo periodo, le opportunità di rendimento offerte dai mercati obbligazionari e dai mercati azionari, attraverso l'investimento del patrimonio in un portafoglio di strumenti finanziari di natura obbligazionaria e azionaria. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark. Principali categorie di strumenti finanziari: il Fondo investe in via almeno prevalente in strumenti di natura monetaria e/o obbligazionaria (in entrambi i casi, compresi gli OICVM/ETF); il Fondo può investire fino al 40% in strumenti di natura azionaria (compresi gli OICVM/ETF). Gli emittenti di tali strumenti finanziari possono essere governi, organismi sovranazionali e società, operanti in tutti i settori industriali. Il Fondo può investire fino al 60% in emissioni che, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, presentano qualità creditizia inferiore ad investment grade e/o sono prive di rating. Gli investimenti possono essere effettuati in strumenti finanziari denominati in qualsiasi divisa, anche diversa dall'euro. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria massima, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni), è pari a 2. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo rischio-rendimento del Fondo. 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. Area geografica di riferimento: gli investimenti presentano un ampio livello di diversificazione geografica (inclusi i Paesi Emergenti). I proventi realizzati sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto si rivolge a clienti al dettaglio caratterizzati da:
  - una conoscenza ed esperienza base dei mercati e degli strumenti finanziari
  - una propensione al rischio medio-bassa
  - che vogliono perseguire nel medio-lungo termine una moderata crescita del capitale

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.
- Per maggiori informazioni sui rischi correlati al fondo, si rinvia alla Parte I, Sez. A), del Prospetto.
- Questo prodotto non garantisce nessuna protezione contro future performance negative di mercato, di conseguenza l'investimento iniziale può andare perso parzialmente o totalmente.
- Se l'emittente non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.180**	**€ 8.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,19%	-3,94%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.850**	**€ 9.960**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,49%	-0,09%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.080**	**€ 10.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,84%	1,24%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.590**	**€ 12.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,86%	4,05%

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e gennaio 2026.
  Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2020 e agosto 2025.
  Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2021.

Cosa accade se l'emittente non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	**€ 363**	**€ 1.022**
Incidenza annuale dei costi (*)	**3,7%**	**2,0% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**In caso di uscita dopo 1 anno**
Costi di ingresso	2% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 3,5 Euro di diritti fissi.	€ 203
Costi di uscita	3,5 Euro di diritti fissi.	€ 4
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,30% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 127
Costi di transazione	0,29% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	€ 29
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 0

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Orizzonte temporale minimo raccomandato: 5 anni. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato, in quanto determinato in funzione delle caratteristiche di prodotto e/o in base alla struttura dei costi prevista in caso di riscatto anticipato. Il rimborso delle quote può essere richiesto in qualsiasi momento senza alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

Come presentare reclami?

Qualora l'investitore voglia presentare un reclamo riguardante il prodotto ovvero la condotta della SGR in qualità di ideatore del prodotto, può farlo inoltrando comunicazione in forma scritta utilizzando una delle seguenti modalità:

- Posta ordinaria o Raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata alla sede legale della SGR: BancoPosta Fondi S.p.A. SGR - Viale Europa, 190 - 00144 Roma
- E- mail all'indirizzo: infobancopostafondi@bancopostafondi.it
- Posta Elettronica Certificata all'indirizzo: bancopostafondisgr@postemailcertificata.it

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, valutandoli anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni eventualmente assunte dall'ACF (Arbitro Controversie Finanziarie), istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016 ed operativo dal 9 gennaio 2017, e comunicando per iscritto all'investitore, a mezzo lettera raccomandata A/R, al domicilio dallo stesso indicato, o tramite Posta Elettronica Certificata, le proprie determinazioni entro il termine di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. I dati e le informazioni concernenti i reclami sono conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR e tenuto a cura della Funzione Compliance e Antiriciclaggio.

Altre informazioni rilevanti

Il Depositario del Fondo è BNP Paribas S.A., operante tramite la propria succursale italiana. Il Prospetto, il Regolamento, l'ultima relazione annuale e le relazioni semestrali successive, sono disponibili - in lingua italiana - su bancopostafondi.it nonché presso la Società di Gestione e il Distributore. Tali documenti Le saranno forniti gratuitamente, salvo eventuale rimborso delle spese di spedizione, su richiesta scritta a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, Viale Europa 190, 00144 Roma, oppure e-mail infobancopostafondi@bancopostafondi.it. I documenti contabili del fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Ulteriori informazioni - compreso il valore unitario della quota, calcolato ogni giorno lavorativo e pubblicato con indicazione della relativa data di riferimento - sono reperibili su bancopostafondi.it. Le informazioni sui risultati passati del Fondo relativi agli ultimi dieci anni sono reperibili, ove disponibili, all'interno del sito bancopostafondi.it. I calcoli degli scenari di performance mensili sono reperibili all'interno del sito https://bancopostafondi.poste.it/scenari-di-performance.html.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: BANCOPOSTA UNIVERSO 40 - PAC

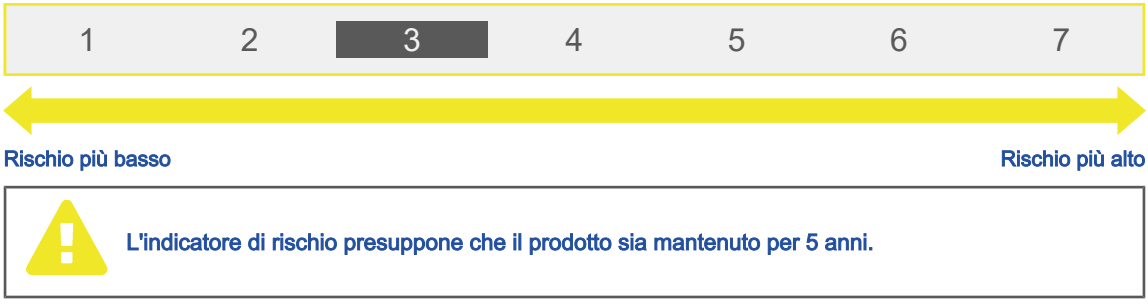
Emittente: BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
ISIN: IT0005445025
Sito web: www.bancopostafondi.it
Per maggiori informazioni chiamare il: 06.4526.3322
Consob è responsabile della vigilanza di BancoPosta Fondi S.p.A. SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia
Data di validità: 27/02/2026

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Fondo Comune d'Investimento Mobiliare Aperto Armonizzato
- **Termine:** La durata del Fondo è fissata al 31 dicembre 2050, salvo proroga da assumersi con delibera del Consiglio di Amministrazione della SGR almeno due anni prima della scadenza. La liquidazione del Fondo ha luogo alla scadenza del termine indicato o di quello eventuale al quale esso è stato prorogato, ovvero, anche prima di tale data: 1) in caso di scioglimento della SGR; 2) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.
- **Obiettivi:** Il Fondo, di tipo flessibile, mira a cogliere, su un orizzonte temporale di investimento di medio/lungo periodo, le opportunità di rendimento offerte dai mercati obbligazionari e dai mercati azionari, attraverso l'investimento del patrimonio in un portafoglio di strumenti finanziari di natura obbligazionaria e azionaria. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark. Principali categorie di strumenti finanziari: il Fondo investe in via almeno prevalente in strumenti di natura monetaria e/o obbligazionaria (in entrambi i casi, compresi gli OICVM/ETF); il Fondo può investire fino al 40% in strumenti di natura azionaria (compresi gli OICVM/ETF). Gli emittenti di tali strumenti finanziari possono essere governi, organismi sovranazionali e società, operanti in tutti i settori industriali. Il Fondo può investire fino al 60% in emissioni che, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, presentano qualità creditizia inferiore ad investment grade e/o sono prive di rating. Gli investimenti possono essere effettuati in strumenti finanziari denominati in qualsiasi divisa, anche diversa dall'euro. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria massima, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni), è pari a 2. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo rischio-rendimento del Fondo. 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. Area geografica di riferimento: gli investimenti presentano un ampio livello di diversificazione geografica (inclusi i Paesi Emergenti). I proventi realizzati sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo.
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il prodotto si rivolge a clienti al dettaglio caratterizzati da:
  - una conoscenza ed esperienza base dei mercati e degli strumenti finanziari
  - una propensione al rischio medio-bassa
  - che vogliono perseguire nel medio-lungo termine una moderata crescita del capitale

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.
- Per maggiori informazioni sui rischi correlati al fondo, si rinvia alla Parte I, Sez. A), del Prospetto.
- Questo prodotto non garantisce nessuna protezione contro future performance negative di mercato, di conseguenza l'investimento iniziale può andare perso parzialmente o totalmente.
- Se l'emittente non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 810**	**€ 4.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,29%	-2,20%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 870**	**€ 4.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,66%	-0,95%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.000**	**€ 5.090**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,45%	0,36%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.140**	**€ 5.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,43%	2,50%
Importo investito nel tempo		**€ 1.000**	**€ 5.000**

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2018 e ottobre 2023.
  Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2019 e marzo 2024.
  Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2016 e marzo 2021.

Cosa accade se l'emittente non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	**€ 49**	**€ 392**
Incidenza annuale dei costi (*)	**5,0%**	**2,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	2% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 10 Euro di diritti fissi.	€ 30
Costi di uscita	3,5 Euro di diritti fissi.	€ 4
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,30% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 13
Costi di transazione	0,29% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	€ 3
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 0

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Orizzonte temporale minimo raccomandato: 5 anni. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato, in quanto determinato in funzione delle caratteristiche di prodotto e/o in base alla struttura dei costi prevista in caso di riscatto anticipato. Il rimborso delle quote può essere richiesto in qualsiasi momento senza alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

Come presentare reclami?

Qualora l'investitore voglia presentare un reclamo riguardante il prodotto ovvero la condotta della SGR in qualità di ideatore del prodotto, può farlo inoltrando comunicazione in forma scritta utilizzando una delle seguenti modalità:

- Posta ordinaria o Raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata alla sede legale della SGR: BancoPosta Fondi S.p.A. SGR - Viale Europa, 190 - 00144 Roma
- E- mail all'indirizzo: infobancopostafondi@bancopostafondi.it
- Posta Elettronica Certificata all'indirizzo: bancopostafondisgr@postemailcertificata.it

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, valutandoli anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni eventualmente assunte dall'ACF (Arbitro Controversie Finanziarie), istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016 ed operativo dal 9 gennaio 2017, e comunicando per iscritto all'investitore, a mezzo lettera raccomandata A/R, al domicilio dallo stesso indicato, o tramite Posta Elettronica Certificata, le proprie determinazioni entro il termine di 60 giorni dal ricevimento del reclamo. I dati e le informazioni concernenti i reclami sono conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR e tenuto a cura della Funzione Compliance e Antiriciclaggio.

Altre informazioni rilevanti

Il Depositario del Fondo è BNP Paribas S.A., operante tramite la propria succursale italiana. Il Prospetto, il Regolamento, l'ultima relazione annuale e le relazioni semestrali successive, sono disponibili - in lingua italiana - su bancopostafondi.it nonché presso la Società di Gestione e il Distributore. Tali documenti Le saranno forniti gratuitamente, salvo eventuale rimborso delle spese di spedizione, su richiesta scritta a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, Viale Europa 190, 00144 Roma, oppure e-mail infobancopostafondi@bancopostafondi.it. I documenti contabili del fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Ulteriori informazioni - compreso il valore unitario della quota, calcolato ogni giorno lavorativo e pubblicato con indicazione della relativa data di riferimento - sono reperibili su bancopostafondi.it. Le informazioni sui risultati passati del Fondo relativi agli ultimi dieci anni sono reperibili, ove disponibili, all'interno del sito bancopostafondi.it. I calcoli degli scenari di performance mensili sono reperibili all'interno del sito https://bancopostafondi.poste.it/scenari-di-performance.html.