BANCOPOSTA UNIVERSO 40.

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 realizzare, 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 (azioni max 40%).

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:

- fondi (OICVM): fino al 100%
- strumenti e fondi azionari: fino al 40%
- strumenti e fondi monetari e/o obbligazionari: 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 60%
- strumenti e fondi monetari e/o obbligazionari di emittenti di Paesi Emergenti: fino al 45%
- strumenti collegati al rendimento di materie prime: fino al 10%
- fondi bilanciati o flessibili: fino al 40%
- parti di FIA aperti non riservati: fino al 10%
- depositi bancari: fino al 30%

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.

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 5 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 crescita sostenibile nel tempo sui mercati globali, attraverso una soluzione d'investimento flessibile (azioni max 40%) e «multimanager», senza rinunciare al controllo del rischio.
- Per cogliere le opportunità di investimento offerte da un ampio universo di classi di attivo, beneficiando di un processo strutturato di selezione tra strumenti passivi (ETF) e attivi (i migliori fondi di terzi), attraverso analisi quantitative e qualitative.
- Per avvalersi della gestione professionale di BancoPosta Fondi SGR e investire capitali anche significativi in una soluzione d'investimento sostenibile, dove la selezione degli strumenti avviene anche attraverso l'analisi dei fattori di sostenibilità (ESG).

STILE DI GESTIONE.
Lo stile di gestione è flessibile. 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 sono determinate dall'implementazione di diverse strategie di investimento quantitative e discrezionali.

- La selezione degli strumenti azionari viene effettuata sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento.
- La selezione degli strumenti obbligazionari viene effettuata sulla base di scelte strategiche in termini di durata media finanziaria (duration), di tipologia di emittenti (governativi/societari), di ripartizione geografica (Paesi Emergenti/Paesi sviluppati) e valutaria (euro/valute diverse dall'euro).

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.

TIPOLOGIA DI GESTIONE.
Total return fund (Volatilità annualizzata indicativamente pari a 6%).

APPROCCIO GESTIONALE

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.

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

SOSTENIBILE
Selezione degli strumenti di investimento attraverso **analisi dei fattori di sostenibilità (ESG).**

* Per maggiori dettagli sulle caratteristiche di sostenibilità, consultare la pagina dedicata all'Informativa sulla Sostenibilità pubblicata sul sito web (bancopostafondi.poste.it/prodotti/informativa-di-sostenibilità.html).

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 40

Categoria Assogestioni	Flessibile
Data di avvio (1a valorizz. quota)	6 luglio 2021
Codice ISIN	IT0005445025
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): 1,00%.
Altri costi amministrativi o di esercizio: 0,30%.
Costi di transazione: 0,29%.
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 ☐
Investi e Consolida	SI ☐	NO ☑
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 40" 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.

poste.it

BancoPosta Universo 40 è un prodotto BancoPosta Fondi SGR distribuito da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta.

Posteitaliane