BANCOPOSTA BILANCIATO MULTIMANAGER.

COS'È.

È un Fondo **bilanciato 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 alla crescita del valore del capitale investito su un orizzonte temporale di investimento di medio-lungo periodo.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Il fondo investe con i seguenti limiti rispetto al totale delle attività:

- Strumenti obbligazionari e monetari: fino ad un massimo del 100%;
- Strumenti azionari: fino ad un massimo del 40%;
- OICR: fino ad un massimo del 100%;
- Depositi bancari: fino ad un massimo del 10%.

Gli strumenti finanziari sono denominati in Euro e/o in valute estere.
Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria possono essere effettuati in strumenti denominati in qualsiasi valuta, di società di qualsiasi dimensione e operanti in tutti i settori economici e/o in parti di OICR specializzati nell'investimento in strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe nonché in parti di OICR flessibili di qualsiasi tipologia.

Aree geografiche/mercati di riferimento.
Qualsiasi mercato/area geografica.

PORTAFOGLIO TENDENZIALE.

- Investimenti azionari: 25%.
- Investimenti obbligazionari/monetari: 75%.

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.

* 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).

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.

SEGNI PARTICOLARI.

PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Per puntare alla crescita del capitale nel tempo attraverso la componente azionaria, bilanciandone il rischio con investimenti prevalentemente obbligazionari.
- Per beneficiare di un portafoglio diversificato con una componente prevalente di strumenti a reddito fisso e una più contenuta di strumenti azionari (max 40%; media 25%).
- Per cogliere le opportunità di investimento offerte dalla selezione dei migliori fondi disponibili sul mercato, con l'obiettivo di massimizzare la diversificazione del portafoglio, non solo a livello geografico, ma anche per segmenti di mercato, stili di gestione e case di investimento.

STILE DI GESTIONE.

Lo stile di gestione del fondo è attivo. Per la definizione delle scelte gestionali si tiene conto delle aspettative sui mercati finanziari e si ricorre all'analisi macroeconomica e finanziaria.
Gli investimenti in OICR vengono effettuati seguendo un processo di selezione che mira a individuare, coerentemente con la politica di investimento del fondo, i fondi ritenuti dal gestore migliori in termini di risultati conseguiti. Vengono inoltre effettuate scelte qualitative che possono considerare, a titolo semplificativo e non esaustivo, elementi quali: team di gestione, processo di investimento e gestione del rischio. Il processo di investimento è ottimizzato con l'obiettivo sia di costruire un portafoglio diversificato che di controllarne il rischio complessivo.
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.

Market Fund.

BENCHMARK.

Questo Fondo confronta le scelte e i risultati di gestione con un indice o un paniere di riferimento (benchmark):
10% Titoli di Stato Europei breve termine
(ICE BofA Euro Treasury Bill Index - Ex Transaction Costs);
25% Titoli di Stato dell'Area Euro
(ICE BofA Euro Government Index - Ex Transaction Costs);
20% Titoli obbligazionari di società ESG Europee a elevata capitalizzazione
(ICE BofA Euro Large Cap Corporate ESG Tilt - Ex Transaction Costs);
10% Titoli di Stato USA con copertura del rischio di cambio
(ICE BofA US Treasury Index EUR Hedged - Ex Transaction Costs);
10% Titoli di Stato Paesi Emergenti con copertura del rischio di cambio
(ICE BofA Diversified Emerging Markets External Debt Sovereign Bond 100% Hedged to EUR Index - Ex Transaction Costs);
25% Azioni ESG Globali
(MSCI ACWI Selection EUR Index).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è contenuto.

CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA BILANCIATO MULTIMANAGER.

Categoria Assogestioni	Bilanciato obbligazionario
Data di avvio (1a valorizz. quota)	15 settembre 2003
Codice ISIN	IT0003511646
Valuta di denominazione	Euro
Pubblicazione della quota	Quotidianamente su bancopostafondi.it
Società di gestione	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
Gestore delegato (ex art. 33 del TUF)	ANIMA SGR S.p.A.
Depositario	BNP Paribas SA, succursale italiana
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: 1,30% (su base annua).
Altri costi amministrativi o di esercizio: 0,45%.
Costi di transazione: 0,09%.
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, Obbligazionario Corporate Globale, Bilanciato Multimanager, Mix, 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

Il nostro partner ANIMA

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing.
"BancoPosta Bilanciato Multimanager" è un fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano di BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, che ne ha delegato la gestione ad Anima SGR S.p.A. ai sensi dell'art. 33 del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, 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. 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 nella lingua ufficiale locale del Paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano.

poste.it

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

Posteitaliane