

POSTE INVESTO SOSTENIBILE.

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 a cogliere, su un orizzonte temporale di investimento di medio-lungo periodo, le opportunità di rendimento offerte dai mercati obbligazionari e dai mercati azionari.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Strumenti azionari: fino ad un massimo del 50%;

- Strumenti obbligazionari e monetari: fino ad un massimo del 90%;
- Strumenti obbligazionari c.d. High Yield (alto rendimento): fino ad un massimo del 30%;
- Strumenti finanziari dei mercati emergenti: fino ad un massimo del 20%;
- Strumenti finanziari collegati al rendimento di merci (Commodities): fino ad un massimo del 15%.

Gli strumenti finanziari sono denominati in euro e/o in divise diverse dall'euro.

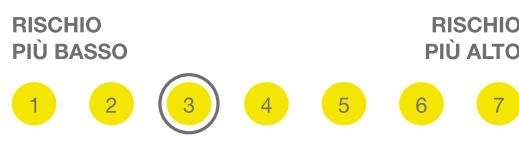
Aree geografiche/mercati di riferimento.

Gli investimenti possono essere diretti verso tutti i settori industriali e tutte le aree geografiche/mercati.

DURATION DELLA COMPONENTE MONETARIA/ OBBLIGAZIONARIA.

Tendenzialmente superiore a 2 anni.

INDICATORE DI RISCHIO.



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 (bancopostafondi.poste.it/prodotti/informativa-di-sostenibilita.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.



SEgni particolari.

PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Per diversificare il patrimonio orientando le scelte finanziarie anche verso **obiettivi di investimento responsabile**, con una visione di lungo periodo.
- Per puntare ad una crescita del capitale avvalendosi di una **gestione attiva e professionale**.
- Per scegliere un investimento bilanciato con **approccio prudente** in prevalenza obbligazionario.

STILE DI GESTIONE.

Lo stile di gestione del Fondo è attivo con riferimento ad un benchmark. Per la definizione delle scelte gestionali si tiene conto delle aspettative sui mercati finanziari e si ricorre all’analisi macroeconomica e finanziaria.

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. Data la sua denominazione, il fondo è conforme ai requisiti previsti dagli “orientamenti ESMA sull’utilizzo di termini ambientali, sociali e di governance o relativi alla sostenibilità nella denominazione dei fondi”.

TIPOLOGIA DI GESTIONE.

Market fund.

BENCHMARK.

Questo Fondo confronta le scelte e i risultati di gestione con un indice o un panier di riferimento (benchmark):

- 30% Indice ESG Azionario Globale (MSCI World Selection);
- 20% Indice ESG Obbligazionario US con copertura del rischio di cambio (Bloomberg MSCI US Aggregate Graded Eur Hedged);
- 50% Indice ESG Obbligazionario Euro (Bloomberg MSCI Euro Aggregate Graded).

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

CARTA D'IDENTITÀ - POSTE INVESTO SOSTENIBILE

Categoria Assogestioni	Bilanciato Obbligazionario
Data di avvio (1a valorizz. quota)	27 gennaio 2020 (Classe S) 15 luglio 2021 (Classe G)
Codice ISIN	IT0005389470 (Classe S) IT0005389454 (Classe G)
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)	Amundi SGR S.p.A.
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% (Classe S); 0,90% (Classe G).

Altri costi amministrativi o di esercizio: 0,04%.

Costi di transazione: 0,23%.

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

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, Mix 1, Mix 2, Mix 3, 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

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing.

"Poste Investo Sostenibile" 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 Amundi 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. 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 Investo Sostenibile è un prodotto BancoPosta Fondi SGR distribuito da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta.

Poste Italiane