

# BANCOPOSTA MIX 3.

## COS'È.

È un Fondo **bilanciato** che rientra nella **Linea Mix**, alla quale appartengono i 3 fondi “a profilo” caratterizzati da un portafoglio equilibrato e diversificato nelle componenti di liquidità, obbligazioni e azioni, ciascuno in base al proprio profilo di rischio/rendimento.

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.

Investe almeno il 40% in titoli di natura obbligazionaria/monetaria di emittenti governativi, sovranazionali e societari.

La restante parte, fino a un massimo del 60%, può essere investita in titoli di natura azionaria.

Gli strumenti finanziari sono denominati in Euro e/o in valuta estera; esposizione al rischio di cambio in misura contenuta. Può investire fino al 10% in fondi.

### Aree geografiche/mercati di riferimento.

Per la componente azionaria emittenti dei Paesi Sviluppati. Per la componente obbligazionaria principalmente emittenti dell'Unione Europea. Investimento in strumenti finanziari di emittenti dei Paesi Emergenti: massimo 30%.

### PORTAFOGLIO TENDENZIALE.

- Investimenti azionari: 40%.
- Investimenti obbligazionari/monetari: 60%.

### DURATION DELLA COMPONENTE MONETARIA/OBBLIGAZIONARIA.

Compresa tra 5,5 e 8,5 anni.

### PROFILO DI RISCHIO/RENDIMENTO.

RISCHIO  
PIÙ BASSO



Rendimento  
potenzialmente più basso

RISCHIO  
PIÙ ELEVATO

Rendimento  
potenzialmente più elevato

**Avvertenze:** i dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio dell'OICR. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo. L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.



## SEGNI PARTICOLARI.

### PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Per investire in strumenti dalle potenzialità di rendimento più elevate, disponendo di una maggiore tolleranza al rischio e di un orizzonte temporale di medio-lungo termine.
- Per beneficiare di un portafoglio diversificato e bilanciato tra una componente di titoli a reddito fisso (min 40%; media 60%) e una di azioni (max 60%; media 40%).
- Permette di incrementare, ridurre, o liquidare il proprio investimento in ogni momento senza vincoli al valore ufficiale giornaliero della quota.
- Offre la possibilità di scegliere tra la classe di quote ad accumulazione di proventi (A) e quella a distribuzione (D).

### STILE DI GESTIONE.

La gestione è di tipo **attivo**.

Per quanto riguarda la componente monetaria e obbligazionaria, le scelte di investimento si basano:

- sull'analisi macroeconomica dei mercati;
- sulla selezione dei titoli che offrono il miglior rapporto rischio/rendimento;
- sull'analisi fondamentale degli emittenti.

Per la componente azionaria, tale approccio prevede:

- selezione dei titoli tramite analisi sui singoli titoli (cosiddetto approccio “bottom up”);
- stile di investimento “core”, cioè combina scelte “value” (basate sulle valutazioni fondamentali) e “growth” (basate sulle prospettive di crescita).

Il processo di investimento è ottimizzato con l'obiettivo sia di costruire un portafoglio diversificato che di controllarne il rischio complessivo.

La selezione degli investimenti è effettuata anche sulla base di criteri ESG (ambientali, sociali e di governance).

### 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):

**5% Titoli di Stato Europei breve termine**

(ICE BofAML Euro Treasury Bill Index);

**25% Titoli di Stato dell'Area Euro**

(ICE BofAML Euro Government Index);

**10% Titoli obbligazionari di società Europee a elevata capitalizzazione**

(ICE BofAML Euro Large Cap Corporate Index);

**15% Titoli di Stato Globali**

(ICE BofAML Global Government Index);

**5% Titoli di Stato Paesi Emergenti con copertura del rischio di cambio**

(ICE BofAML Diversified Emerging Markets External Debt Sovereign Bond Index);

**20% Azioni Globali con copertura del rischio di cambio**

(MSCI World All Country Hedged);

**20% Azioni Globali senza copertura del rischio di cambio**

(MSCI World All Country non Hedged).

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

## CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA MIX 3.

<b>Categoria Assogestioni</b>	Bilanciato
<b>Data di avvio (1ª valorizz. quota)</b>	6 luglio 2016
<b>Codice ISIN</b>	IT0005199606 (Classe A) IT0005199622 (Classe D)
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Pubblicazione della quota</b>	Quotidianamente su bancopostafondi.it
<b>Società di gestione</b>	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
<b>Gestore delegato (ex art. 33 del TUF)</b>	ANIMA SGR S.p.A.
<b>Depositario</b>	BNP Paribas Securities Services
<b>Collocatore</b>	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

## QUANTO COSTA.

## PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE.

Commissione di sottoscrizione: nessuna.

Commissione di uscita: nessuna.

## Diritti fissi.

Per ogni operazione di sottoscrizione PIC, uscita e passaggio: 2€;  
 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€.

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: 1,40% (su base annua).

Commissione di performance: nessuna.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Prima dell'adesione leggere il Regolamento, le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) e il Prospetto, disponibili presso il Collocatore, sui siti bancopostafondi.it, poste.it e presso BancoPosta Fondi SGR. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

## COME SOTTOSCRIVERE.

## Mezzi di pagamento.

Addebito Conto BancoPosta; Libretto Postale Nominativo; assegno bancario o circolare non trasferibile; bonifico; "conversione Fondo". (Si ricorda che nella vendita fuori sede non è consentito il versamento tramite assegno bancario o circolare né l'addebito sul Libretto).

## Versamenti Unici (PIC).

Importo iniziale (minimo): 500€.  
 Versamenti successivi (minimo): 100€.

## Piano d'accumulo (PAC).

Importo iniziale (minimo): 50€.  
 Importo rata: 50€ o multipli.  
 Periodicità della rata: mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale.

Durata: minimo 2 anni, 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, Mix 1, Mix 2, Mix 3, Azionario Euro, Azionario Internazionale, Selezione 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](http://poste.it) nella sezione Assistenza e compila il modulo oppure scrivici sul profilo **Facebook** Poste Italiane



## Chiamaci

BancoPosta **800.003.322**  
 (numero gratuito, attivo dal lunedì al sabato dalle 8.00 alle 20.00, esclusi i festivi)



## Scrivici

**Casella Postale 160** – 00144 Roma

Sul sito [bancopostafondi.it](http://bancopostafondi.it) e [poste.it](http://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. Prima dell'adesione leggere il Regolamento, le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) e il Prospetto, disponibili presso il Collocatore, sui siti [bancopostafondi.it](http://bancopostafondi.it), [poste.it](http://poste.it) e presso BancoPosta Fondi SGR. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. I rendimenti rappresentati fino al 30 giugno 2011 sono al netto dell'effetto della tassazione applicabile al fondo; dal 1° luglio 2011 i rendimenti sono 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 dell'ultima Relazione annuale della gestione e dell'ultima Relazione semestrale per un maggiore dettaglio informativo in merito alla politica di investimento concretamente posta in essere.

[poste.it](http://poste.it)

BancoPosta Mix 3  
 è un prodotto BancoPosta Fondi SGR -  
 distribuito da Poste Italiane S.p.A.

**Posteitaliane**