BANCOPOSTA MIX 1.

COS'È.

È un Fondo **obbligazionario misto** 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 periodo, applicando nella selezione degli strumenti finanziari anche i criteri della finanza sostenibile.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Investe almeno l'80% in titoli di natura obbligazionaria/monetaria di emittenti governativi, sovranazionali e societari.
La restante parte, fino a un massimo del 20%, 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: 10%.
- Investimenti obbligazionari/monetari: 90%.

DURATION DELLA COMPONENTE MONETARIA/OBBLIGAZIONARIA.

Compresa tra 4,5 e 7,5 anni.

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 4 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 cercare un'alternativa ai tassi molto bassi dei titoli obbligazionari, ma con un'esposizione al rischio contenuta.
- Per beneficiare di un investimento che abbina a un portafoglio obbligazionario una piccola componente di azioni (max 20%; media 10%).
- 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.
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 è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Fermi restando gli indirizzi di politica di investimento, il Gestore Delegato integra i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento e le scelte di gestione, oltre ad essere fondate sull'analisi finanziaria, sono operate anche sulla base di analisi non finanziarie che prendono in considerazione in modo sistematico fattori di tipo ambientale, sociale e di governo societario (Fattori ESG), al fine di orientare, con una visione di lungo periodo, le scelte di investimento responsabile.
In particolare, il Gestore Delegato implementa una strategia cosiddetta "Best in Class", tesa a considerare le società che si distinguono all'interno del loro settore globale di appartenenza per le migliori pratiche, anche nella gestione del rischio, legate all'ambiente, al sociale e alla governance. La strategia prevede inoltre che vengano escluse le società di alcuni settori critici dal punto di vista ESG.

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 - Ex Transaction Costs);
35% Titoli di Stato dell'Area Euro
(ICE BofAML Euro Government Index - Ex Transaction Costs);
25% Titoli obbligazionari di società ESG Europee a elevata capitalizzazione
(ICE BofAML Euro Large Cap Corporate ESG Tilt - Ex Transaction Costs);
15% Titoli di Stato Globali
(ICE BofAML Global Government Index - Ex Transaction Costs);
10% Titoli di Stato Paesi Emergenti con copertura del rischio di cambio
(ICE BofAML Diversified Emerging Markets External Debt Sovereign Bond Index - Ex Transaction Costs);
10% Azioni ESG Globali
(MSCI ACWI ESG Leaders Net Return EUR Index);

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

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 nella 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 MIX 1.

Categoria Assogestioni	Obbligazionario misto
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	15 settembre 2003 (Classe A) 6 luglio 2016 (Classe D)
Codice ISIN	IT0003511588 (Classe A) IT0005176307 (Classe D)
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
Collocatore	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€;
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: 1,10% (su base annua).
Commissione di performance: nessuna.
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, 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** 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 Mix 1" 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. 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 Mix 1 è un prodotto BancoPosta Fondi SGR distribuito da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta.

Posteitaliane