BANCOPOSTA SELEZIONE ATTIVA.

COS'È.

È un Fondo **flessibile** che rientra nella **Linea Strategie**, alla quale appartengono fondi flessibili caratterizzati da una maggiore discrezionalità nelle scelte di portafoglio, con obiettivi definiti in termini di rendimento e/o rischio. Il Fondo mira a realizzare, in un orizzonte temporale di medio periodo, una crescita moderata del capitale investito, applicando nella selezione degli strumenti finanziari anche i criteri della finanza sostenibile.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Universo ampio e diversificato di classi di attivo senza vincoli di natura geografica, settoriale e valutaria:

- strumenti del mercato monetario/titoli obbligazionari: fino a un massimo del 100% (massimo 30% delle attività in emissioni che, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, presentano qualità creditizia inferiore a investment grade e/o sono prive di rating);
- strumenti finanziari di natura azionaria fino a un massimo del 40%;
- strumenti collegati al rendimento delle materie prime, fino a un massimo del 10%;
- esposizione complessiva verso emittenti di Paesi emergenti, riveniente dall'investimento in strumenti finanziari di natura monetaria/obbligazionaria e/o azionaria, fino a un massimo del 30% del totale delle attività.

Aree geografiche/mercati di riferimento.
Investimento nei principali mercati internazionali.

DURATION DEL PORTAFOGLIO.

Non superiore a 6 anni.

PORTAFOGLIO TENDENZIALE FLESSIBILE E REATTIVO.

PERIODO Condizioni di mercato favorevoli	**PERIODO** Incertezza o tensione sui mercati
OBIETTIVO Potenziale di rendimento/ rischio elevato	**OBIETTIVO** Riduzione degli attivi rischiosi

Costruzione del portafoglio

Classi di attivo privilegiate. Azioni, obbligazioni ad alto rendimento.	**Classi di attivo privilegiate.** Attivi di tipo monetario, meno rischiosi ma con un potenziale di rendimento ridotto.

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.

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.

SEGNI PARTICOLARI.

PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Investe in un universo ampio e diversificato di classi di attivo, aree geografiche, valute, attraverso scelte di gestione attive che ricercano in tutto il mercato le migliori opportunità d'investimento.
- Grazie alla sua flessibilità si adatta velocemente al mutare delle condizioni dei mercati finanziari: in caso di scenari ritenuti sfavorevoli il Fondo potrà privilegiare strumenti meno rischiosi al fine di resistere meglio alle eventuali flessioni dei mercati.
- Permette di incrementare, ridurre, o liquidare il proprio investimento in ogni momento senza vincoli al valore ufficiale giornaliero della quota.

STILE DI GESTIONE.

Il Fondo è gestito attivamente, senza riferimento ad un benchmark, e segue una strategia di gestione di tipo flessibile, orientata alla diversificazione degli investimenti tra le classi di attività, le aree geografiche, le valute ed i singoli strumenti finanziari in funzione delle prospettive a medio e lungo termine dei mercati finanziari. La scelta delle attività verso cui indirizzare gli investimenti si basa inoltre sull'analisi fondamentale dello scenario macroeconomico e finanziario di breve periodo.

Il Gestore Delegato adotta uno stile di gestione attivo rivolto alla ricerca delle migliori opportunità di investimento all'interno dell'ampio universo investibile; a tal fine, può concentrare gli investimenti sugli attivi che tempo per tempo presentano, sulla base delle sue aspettative, le migliori opportunità, adottando nel contempo tecniche di controllo del rischio.

Il Fondo è un prodotto finanziario che promuove, tra le altre caratteristiche, quelle 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, oltre all'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento, le scelte di gestione, oltre ad essere fondate sull'analisi finanziaria, sono operate 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 cosidetta "Best in Class", tesa a considerare unicamente 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 sistematicamente escluse le società di alcuni settori critici dal punto di vista della transizione ESG.

TIPOLOGIA DI GESTIONE.

Total return fund.

CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA SELEZIONE ATTIVA.

Categoria Assogestioni	Flessibile
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	8 giugno 2015
Codice ISIN	IT0005107591
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 Asset Management S.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: 1,00% (su base annua).
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, 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 Amundi ASSET MANAGEMENT

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing. "BancoPosta Selezione Attiva" 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 Asset Management S.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, 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 Selezione Attiva è un prodotto BancoPosta Fondi SGR - distribuito da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

Posteitaliane