

# BANCOPOSTA AZIONARIO EURO.

## COS'È.

È un Fondo **Azionario Area Euro** 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 all'accrescimento del valore del capitale investito su un orizzonte temporale di investimento di lungo periodo, applicando nella selezione degli strumenti finanziari anche i criteri della finanza sostenibile.

## COSA FA.

### POLITICA DI INVESTIMENTO.

Investe principalmente (almeno il 70%) in strumenti finanziari di natura azionaria dell'Area Euro.

La restante parte, fino a un massimo del 30% del portafoglio, può essere investita in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e monetaria.

Tutti gli strumenti finanziari sono denominati in Euro.

Può investire fino al 10% in fondi.

### Aree geografiche/mercati di riferimento.

Area Euro.

È escluso l'investimento in strumenti finanziari di emittenti dei Paesi Emergenti.

### PORTAFOGLIO TENDENZIALE.

- Investimenti azionari: 100%.
- Investimenti obbligazionari/monetari: 0%.

### PROFILO DI RISCHIO/RENDIMENTO.



**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.

**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.



## SEGNI PARTICOLARI.

### PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Punta a partecipare alla crescita dei mercati azionari Euro nel medio-lungo termine, usufruendo di una diversificazione geografica e settoriale.
- Permette di incrementare, ridurre, o liquidare il proprio investimento in ogni momento senza vincoli al valore ufficiale giornaliero della quota.
- La sottoscrizione mediante Piano di Accumulo, grazie a versamenti automatici e pianificati, consente di mediare sistematicamente i prezzi d'ingresso risolvendo il problema del "momento giusto" in cui investire.

### 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, 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 cosiddetta "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.

Market Fund.

### BENCHMARK.

Questo Fondo confronta le scelte e i risultati di gestione con un indice o un paniere di riferimento (benchmark): **100% Indice ESG Azionario Unione Economica e Monetaria Europea** (MSCI EMU 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 significativo.

## CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA AZIONARIO EURO.

<b>Categoria Assogestioni</b>	Azionario Area Euro
<b>Data di avvio (1<sup>a</sup> valorizz. quota)</b>	14 aprile 2008
<b>Codice ISIN</b>	IT0004331820
<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>	Amundi 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:** 1,60% (su base annua).

**Commissione di performance:** non prevista.

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 **Amundi**  
ASSET MANAGEMENT

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.

[f](https://www.facebook.com/posteitaliane) [i](https://www.instagram.com/posteitaliane) [in](https://www.linkedin.com/company/posteitaliane) [yt](https://www.youtube.com/posteitaliane) [poste.it](http://poste.it)

BancoPosta Azionario Euro  
è un prodotto BancoPosta Fondi SGR -  
distribuito da Poste Italiane S.p.A.

**Posteitaliane**