

# UN INVESTIMENTO CON I SUPERPOTERI PER COSTRUIRE UN FUTURO MIGLIORE.

## accumulapiù

Accumula Più è la modalità di investimento che ti offre la possibilità di realizzare i tuoi progetti e una polizza assicurativa.



**Posteitaliane**

Banco**Posta**Fondi SGR

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali.  
Prima dell'adesione leggere il Regolamento, il KIID e il Prospetto.

# TANTI SERVIZI PER TUTTE LE ESIGENZE.

BancoPosta Fondi offre una serie di servizi attivabili su alcuni fondi della gamma.

Tra questi, il **Piano di Accumulo del Capitale (PAC)** e **Accumula Più**, il nuovo servizio lanciato da BancoPosta Fondi in collaborazione con Poste Assicura, che ai tanti vantaggi del PAC aggiunge una copertura assicurativa gratuita che, in caso di morte per infortunio o invalidità permanente del sottoscrittore, permette di portare comunque a termine il Piano.

A questi si aggiungono altri due servizi: **Investi e Consolida** e il **Piano di Rimborso Programmato**.

Approfondisci nelle pagine che seguono cosa sono e come funzionano questi servizi e scegli quello che risponde meglio alle tue esigenze.

Per maggiori informazioni, rivolgiti al tuo Ufficio Postale.



## INVESTI IL TUO RISPARMIO A RATE CON IL PIANO DI ACCUMULO DEL CAPITALE (PAC).

Che tu sia un giovane appena entrato nel mondo del lavoro, un genitore che desidera costruire un patrimonio per i propri figli o ancora un lavoratore che vuole risparmiare per quando andrà in pensione, il **Piano di Accumulo del Capitale (PAC)** potrebbe essere la soluzione per cercare di realizzare i tuoi progetti.

Il PAC è una **particolare modalità di investimento** che ti permette di investire il tuo risparmio a rate. Questo lo rende la soluzione adatta per chi ha un orizzonte temporale di medio-lungo periodo e vuole **investire in modo graduale sui mercati finanziari**.

Il PAC infatti consente un'esposizione progressiva ai mercati finanziari e distribuita nel tempo, e ciò lo rende uno strumento molto efficace per **investire in mercati volatili**, ossia che presentano prezzi molto variabili.

Tramite il PAC si possono comprare a rate delle **quote di Fondi Comuni di Investimento**.

Il numero di quote che si riusciranno ad acquistare di volta in volta varierà in funzione del prezzo di mercato delle stesse, quindi se questo scende, a parità di rata si riuscirà a comprare un numero maggiore di quote mentre se sale se ne acquisteranno di meno.

Semplici e flessibili, con piccole o grandi somme messe da parte negli anni, i PAC consentono di costruire nel tempo un capitale per iniziare a dare una forma ai tuoi progetti.

## **UNA SOLUZIONE FLESSIBILE PER ANDARE SEMPRE INCONTRO ALLE TUE ESIGENZE.**

Il PAC è una modalità di investimento molto flessibile.

Decidi tu l'importo iniziale da investire e la rata periodica, la cadenza dei versamenti e la durata del Piano. Inoltre, puoi estinguerlo o sospenderlo quando desideri senza costi aggiuntivi.

Il PAC di BancoPosta Fondi è attivabile solo su alcuni fondi facenti parte dell'offerta di BancoPosta Fondi. A oggi questi fondi sono: BancoPosta Primo, Obbligazionario Euro Medio-Lungo Termine, Mix 1, Mix 2, Mix 3, Azionario Euro, Azionario Internazionale, Selezione Attiva, Orizzonte Reddito e Azionario Flessibile.

Dato che la nostra offerta è sempre in evoluzione, questo paniere di fondi può variare nel tempo quindi, qualora fossi interessato, contatta il Consulente del tuo Ufficio Postale per conoscere l'ultima lista aggiornata.

Al momento dell'apertura del PAC ti sarà chiesto di scegliere:

- **l'importo del versamento iniziale**, considerando che il minimo previsto è di 50€;
- **l'importo dei versamenti successivi**, che dovranno essere di 50€ o multipli;
- **la cadenza dei versamenti**, che può essere mensile, bimestrale, trimestrale o semestrale;
- **la durata del Piano**, che può andare da un minimo di 2 anni a un massimo di 12 anni;
- **il fondo o i fondi su cui attivare il Piano**;
- **il Conto BancoPosta o il libretto postale nominativo su cui attivare l'addebito automatico delle rate.**

Inoltre, dato che le tue esigenze potrebbero variare nel corso del tempo, **in ogni momento potrai:**

- **sospendere o interrompere il Piano**;
- **modificare la periodicità**, il numero e l'importo delle rate;
- **rimborsare le quote del fondo anche prima della scadenza del Piano**, secondo le modalità previste dal Regolamento del fondo stesso.

Quindi cosa aspetti?

**Inizia oggi a investire per il tuo futuro.**

Vai nel tuo Ufficio Postale di riferimento e parlane con un consulente.



# ACCUMULA PIÙ: IL PAC CON LA MARCIA IN PIÙ.

**Accumula Più** è un nuovo servizio che ai tanti vantaggi del Piano di Accumulo del Capitale (PAC) aggiunge una **polizza collettiva gratuita** che permette di completare il versamento dell'importo residuo del Piano in caso di eventi che comportino la morte per infortunio o l'invalidità permanente del sottoscrittore. In particolare, **Accumula Più** consente

agli investitori che desiderano sottoscrivere un PAC sui fondi BancoPosta di aderire, previo consenso, a una copertura assicurativa gratuita che, in caso di morte per infortunio o invalidità permanente del sottoscrittore, completi il Piano e gli permetta di ricevere una diaria o un rimborso in caso di ricovero o spese dovuti a infortunio.

La tabella che segue illustra dettagliatamente le diverse coperture assicurative previste dalla polizza di **Accumula Più**.

La copertura della garanzia sull'invalidità permanente da malattia si attiva dopo 60 giorni dalla sottoscrizione del PAC.

GARANZIE	MASSIMALE	DANNO SUBITO	DANNO INDENNIZZABILE
Morte da infortunio	100.000€	Morte	Somma residua x2
Invalidità permanente da infortunio (IPI)	100.000€	IPI ≥ 50%	Somma residua x2
Invalidità permanente da malattia (IPM)	100.000€	IPM ≥ 50%	Somma residua
Diaria da ricovero da infortunio	4.500€ annui	Infortunio con successivo ricovero	50€ al giorno per massimo 90 gg
Rimborso spese mediche da infortunio	2.000€ annui	Spese mediche sostenute a seguito di infortunio	Spese mediche sostenute

Come tutti i PAC, anche **Accumula Più** permette di investire in modo graduale e flessibile piccole somme di denaro. In particolare, **puoi decidere l'importo della rata da investire, la durata del Piano e la periodicità delle rate.** Per attivare **Accumula Più**, occorre che il Piano

preveda versamenti per un ammontare complessivo uguale o superiore a 15.000€ e che il sottoscrittore abbia meno di 70 anni al momento della sottoscrizione. Al compimento del settantesimo anno di età, tutte le coperture assicurative previste da **Accumula Più** decadono.



# INVESTI E CONSOLIDA.

**Investi e Consolida** è un servizio che consente all'investitore di entrare in modo graduale in fondi che presentano rendimenti potenzialmente più elevati, e quindi più rischiosi, partendo da un fondo più prudente, quale BancoPosta Primo (detto Fondo Base). Questa modalità di investimento è rivolta alle persone che sono alla ricerca di fondi con più elevato profilo di rischio-rendimento, ma hanno timore di investire in un'unica soluzione in mercati finanziari più volatili.

**Investi e Consolida consente infatti di esporsi ai mercati più altalenanti in modo progressivo e graduale nel tempo,** così da mitigare gli effetti sul portafoglio della più elevata volatilità di mercato.

## COME FUNZIONA IL SERVIZIO.

Per attivare il servizio è sufficiente avere delle quote del fondo BancoPosta Primo (c.d. Fondo Base) per un valore almeno di 3.000€. Una volta soddisfatto questo requisito, si dovrà individuare il Fondo Target, ossia il fondo nel quale far confluire gradualmente le quote rimborsate dal Fondo Base.

È possibile selezionare il Fondo Target coerente con il proprio obiettivo e profilo di rischio tra i fondi BancoPosta Obbligazionario Euro Medio-Lungo Termine, Mix 1, Mix 2, Mix 3, Azionario Euro, Azionario Internazionale, Selezione Attiva, Orizzonte Reddito e Azionario Flessibile.

Dato che la nostra offerta è sempre in evoluzione, questo insieme di fondi potrebbe variare nel tempo quindi, qualora fossi interessato, contatta il Consulente del tuo Ufficio Postale per conoscere l'ultima lista aggiornata.

Il piano viene personalizzato decidendo importo e numero delle rate da trasferire dal Fondo Base a quello Target.

## L'OPZIONE CONSOLIDA.

Inoltre, scegliendo l'opzione "Consolida il risultato" è possibile consolidare gli eventuali rendimenti superiori al 5%, realizzati dal Fondo Target, trasferendoli automaticamente di nuovo nel Fondo Base, che è caratterizzato da un profilo di rischio minore ed è quindi più adatto a difendere quanto eventualmente guadagnato dall'investimento.

Investi e Consolida è un servizio flessibile che può essere interrotto e modificato in ogni momento, senza alcun costo aggiuntivo.



## PIANO DI RIMBORSO PROGRAMMATO.

### **Il Piano di Rimborso Programmato**

è un servizio disponibile a tutti i sottoscrittori che abbiano delle quote nei fondi BancoPosta Primo, Obbligazionario Euro Medio-Lungo Termine, Mix 1, Mix 2, Mix 3, Azionario Euro, Azionario Internazionale, Selezione Attiva, Orizzonte Reddito e Azionario Flessibile.

**Il servizio permette di ricevere degli importi prefissati o variabili a certe date, tramite il rimborso programmato delle quote detenute nei suddetti fondi.** È possibile attivare il **Piano di Rimborso Programmato** in due modalità.

## PIANO DI RIMBORSO PROGRAMMATO PER IMPORTI FISSI.

Il sottoscrittore può richiedere il rimborso programmato indicando:

- **la data dalla quale dovrà decorrere il Piano di rimborso;**
- **la periodicità, almeno mensile, delle operazioni di rimborso;**
- **l'ammontare del rimborso, che dovrà essere sempre di uguale importo e almeno di 50€.**

## PIANO DI RIMBORSO PROGRAMMATO PER PERFORMANCE.

In alternativa al Piano di Rimborso Programmato per importi fissi, il sottoscrittore può disporre che, con cadenza semestrale, gli venga rimborsato un importo pari al 50% o al 100% dell'eventuale incremento del valore della quota registrato nel semestre di riferimento (1° aprile, 1° ottobre di ogni anno).

Il rimborso viene eseguito con valuta terzo giorno lavorativo successivo alle scadenze semestrali del 1° aprile e del 1° ottobre di ogni anno.

Il Piano di Rimborso è efficace a partire dal semestre successivo a quello in cui la richiesta di attivazione perviene a BancoPosta Fondi.

---

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. 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. 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 si raccomanda, prima dell'adesione al Fondo, di leggere il Regolamento, il KIID e il Prospetto, disponibili presso il Collocatore, Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta e sul sito [poste.it](http://poste.it) e presso l'emittente BancoPosta Fondi SGR e sul sito [bancopostafondi.it](http://bancopostafondi.it)

## Come possiamo aiutarti?



### Contattaci

Vai su **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

Accumula Più è un servizio di  
BancoPosta Fondi SGR - Poste Italiane S.p.A.

     [poste.it](https://www.poste.it)

**Posteitaliane**