

PUNTI DI FORZA



Gestione flessibile e multiasset.

Stile di gestione attivo rivolto alla ricerca delle migliori opportunità di investimento globali con focus sul reddito e la crescita, grazie alla costruzione di un portafoglio altamente diversificato e ribilanciato attivamente senza stringenti vincoli geografici, settoriali e valutari.



Distribuzione trimestrale dei proventi.

Il Fondo mira alla distribuzione di un provento trimestrale*. La strategia di gestione è orientata alla costruzione di un portafoglio che generi un reddito periodico in linea con gli obiettivi di distribuzione trimestrale. In particolare, gli strumenti finanziari di natura azionaria sono selezionati ove opportuno tra quelli che distribuiscono alti dividendi ai propri azionisti; gli strumenti finanziari obbligazionari sono selezionati tendenzialmente tra quelli che prevedono una cedola di interessi periodica.



Sostenibilità.

La selezione degli strumenti finanziari avviene tenendo conto anche di criteri di finanza sostenibile. Il Fondo, infatti, promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088**.

*La distribuzione potrebbe non rappresentare il risultato effettivo della gestione del Fondo nel periodo preso in considerazione. Pertanto, l'ammontare distribuito potrebbe essere superiore al risultato effettivo della gestione del Fondo, rappresentando in tal caso un rimborso parziale del valore delle quote e quindi una diminuzione del loro valore. I proventi saranno in ogni caso reinvestiti nel Fondo, in esenzione dal pagamento di diritti o spese e al netto di eventuali oneri fiscali, qualora l'importo complessivo spettante al partecipante non superi i 25 euro a trimestre.

**Per maggiori dettagli sulle caratteristiche di sostenibilità, consultare la pagina dedicata all'Informativa sulla Sostenibilità pubblicata sul sito web bancopostafondi.poste.it/prodotti/informativa-di-sostenibilita.html

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

BancoPosta Distribuzione Attiva è un prodotto BancoPosta Fondi SGR distribuito da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta



Crescere sostenibili.

Per un 2030 carbon neutral

Posteitaliane

Tutto quello di cui hai bisogno.

SPEDIZIONI E LOGISTICA | CONTI E PAGAMENTI | PREVIDENZA E ASSICURAZIONI | MUTUI E PRESTITI | INTERNET E TELEFONIA | RISPARMIO E INVESTIMENTI | SERVIZI DIGITALI | LUCE E GAS

[f](#) [X](#) [@](#) [in](#) [▶](#) poste.it

Risparmio e investimenti



GENERARE UN REDDITO PERIODICO CON LE STRATEGIE MULTIASET.

Nuove esigenze familiari, costi di istruzione per i figli, spese sanitarie o più semplicemente il desiderio di migliorare la propria qualità della vita, sono le ragioni per cui gli italiani vorrebbero ottenere dai propri investimenti un **flusso di reddito periodico** per fronteggiare spese ricorrenti sempre più onerose: quasi un investitore italiano su due, infatti, ha come principale obiettivo finanziario sia la crescita del capitale che la generazione di una rendita periodica.

Le **soluzioni multiasset a distribuzione di proventi** rappresentano uno strumento ideale per soddisfare queste esigenze, puntando a livelli di rendimento in grado di proteggere il capitale dall'erosione dell'inflazione. Queste strategie prevedono, infatti, un **portafoglio altamente diversificato**, ribilanciato attivamente in base alle mutevoli condizioni dei mercati: ciò permette di selezionare le opportunità di rendimento ritenute più interessanti presenti in tutti i mercati internazionali sia obbligazionari che azionari.

BancoPosta Distribuzione Attiva rappresenta una strategia flessibile e multiasset che mira a combinare crescita del capitale e generazione di un reddito sostenibile nel tempo con il contenimento del rischio, grazie alla diversificazione geografica e per asset class.

GODITI I FRUTTI DEI TUOI INVESTIMENTI OGNI 3 MESI.

BancoPosta Distribuzione Attiva

Il Fondo flessibile e multi asset che, grazie alla distribuzione trimestrale dei proventi, mira a generare un reddito regolare oltre alla crescita del capitale nel tempo. Un'opportunità pensata per chi desidera integrare il reddito e diversificare il portafoglio con una strategia d'investimento attiva e globale.



Posteitaliane

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 in italiano, lingua ufficiale locale del Paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano.

A CHI È DEDICATO IL FONDO

BancoPosta Distribuzione Attiva è il fondo pensato per le esigenze degli investitori che:

- sono interessati a ricevere **regolarmente** un **provento** dal proprio investimento;
- puntano ad una **crescita** del capitale di medio-lungo termine grazie a una gestione multiasset;
- vogliono **diversificare** il portafoglio investendo nelle principali asset class globali.

PRINCIPALI CARATTERISTICHE

Fondo comune di investimento mobiliare aperto, di diritto italiano, rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE.

CATEGORIA ASSOGESTIONI	Flessibile
SOCIETÀ DI GESTIONE	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
GESTORE DELEGATO	Amundi SGR S.p.A. ai sensi dell'articolo 33, comma 4, del Decreto Legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998
DEPOSITARIO	BNP Paribas SA
COLLOCATORE	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	Dal 1° ottobre 2024

Indicatore sintetico di rischio: Categoria 3, su una scala di rischio crescente che va da 1 (rischio più basso) a 7 (rischio più alto).

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.

DOVE INVESTE IL FONDO

BancoPosta Distribuzione Attiva presenta una diversificazione degli investimenti tra classi di attività, aree geografiche, valute e singoli strumenti finanziari, mirata alla costruzione di un portafoglio che generi un reddito in linea con gli obiettivi di distribuzione trimestrale (ad esempio: obbligazioni, azioni con dividend yield, fondi con classi a distribuzione dei proventi).

Principali limiti di investimento rispetto al totale delle attività del fondo:

- **Strumenti del mercato monetario/obbligazionario:** almeno il 50% e fino al 100% (massimo 30% in strumenti finanziari di qualità creditizia inferiore ad investment grade e/o privi di rating).
- **Strumenti azionari:** fino ad un massimo del 40%.
- **Strumenti collegati al rendimento delle materie prime:** fino ad un massimo del 10%.
- **Strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti:** fino ad un massimo del 30%.
- **Fondi comuni d'investimento (OICVM) ed ETF:** fino ad un massimo del 100%.
- **Depositi bancari:** fino ad un massimo del 20%.

Il gestore orienta le sue scelte d'investimento verso un portafoglio diversificato in strumenti di natura azionaria, in obbligazioni societarie e in obbligazioni governative, utilizzando anche l'esposizione valutaria come ulteriore leva di diversificazione e l'investimento in opzioni come elemento di completamento del portafoglio.

PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK)

Dato lo stile di gestione adottato, non è possibile individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica d'investimento del fondo, ma è possibile individuare una misura di volatilità annualizzata indicativamente pari a 8,0%.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEI PARTECIPANTI E DEL FONDO.

COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE	Nessuna
COMMISSIONE DI USCITA	Nessuna
DIRITTI FISSI	3,5€ , a titolo di rimborso spese, per ogni operazione di sottoscrizione PIC, passaggio e rimborso. 10€ per ogni apertura di Piano di Accumulo. 15€ per emissione, stampa e spedizione di certificati fisici rappresentativi delle quote; 25€ per ogni pratica di successione. 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.
COMMISSIONE DI GESTIONE	1,00% <small>(misura % su base annua del valore complessivo netto del Fondo)</small>
ALTRI COSTI AMMINISTRATIVI O DI ESERCIZIO	0,08%
COSTI DI TRANSAZIONE	0,09%

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

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 Piano d'accumulo	Minimo 1 anno, Massimo 12 anni

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing. "BancoPosta Distribuzione 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 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 quali, ad esempio, la politica d'investimento, l'orizzonte temporale, il grado di rischio, i costi, gli scenari di performance 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. In particolare, per le informazioni di dettaglio sull'impatto dei costi e sugli scenari di performance, si rinvia al KID. 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 in italiano, lingua ufficiale locale del Paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano.