

BANCOPOSTA ORIZZONTE REDDITO.

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-lungo periodo, una crescita moderata del capitale investito, attraverso l'investimento diversificato dei suoi attivi nel rispetto di un limite di rischio identificabile con una volatilità annualizzata massima pari al 9%, applicando nella selezione degli strumenti finanziari anche i criteri della finanza sostenibile. È prevista la possibilità di scegliere tra due classi di attivo: una ad accumulazione (Classe A) e una a distribuzione (Classe D) di proventi. L'obiettivo di distribuzione del provento annuale è pari al rendimento dell'indice EURIBOR 3M maggiorato del 2% del valore della quota di Classe D all'inizio di ciascun periodo di riferimento*.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

BancoPosta Orizzonte Reddito riconosce un'ampia delega al gestore (Eurizon Capital SGR) e non ha limiti di investimento in termini di aree geografiche, settori e valute. In particolare, il Fondo investe **almeno il 50% del patrimonio in strumenti obbligazionari**. L'investimento in obbligazioni ad alto rendimento, ossia in quelle obbligazioni con un merito creditizio inferiore all'“investment grade” o prive di rating, non può superare il 40% del totale delle attività. La stessa percentuale si applica alle obbligazioni di Paesi Emergenti. Il Fondo può, inoltre, investire: fino a un massimo del 50% in titoli e fondi azionari, fondi bilanciati azionari e fondi multi-asset; fino al 100% in fondi comuni.

Aree geografiche/mercati di riferimento.

Principalmente Unione Europea, Nord America e Paesi Emergenti.

DURATION DEL FONDO.

Inferiore a 6 anni.

INDICATORE DI RISCHIO.



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.



SEGNI PARTICOLARI.

PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

È una soluzione che può aiutare a realizzare i progetti più ambiziosi, puntando su:

- la ricerca di una crescita moderata del capitale in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo;
- una gestione professionale che, non avendo limiti di investimento in termini di aree geografiche, settori e valute, cerca di cogliere le migliori opportunità di investimento in tutte le condizioni di mercato, tenendo sempre sotto controllo il rischio dell'intero portafoglio;
- la distribuzione annuale di un provento* pari al rendimento dell'indice EURIBOR 3M maggiorato del 2%, per i titolari della classe a distribuzione (Classe D).

STILE DI GESTIONE.

Lo stile di gestione è flessibile. La scelta delle proporzioni tra macro classi di attività e la selezione delle diverse aree geografiche di investimento (Europa, USA e Paesi Emergenti), delle diverse valute e dei singoli strumenti finanziari sono determinate dall'implementazione di diverse strategie di investimento quantitative e discrezionali.

La gestione è caratterizzata dall'utilizzo di metodologie statistiche per il controllo del rischio di portafoglio.

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, per la parte di portafoglio investita direttamente in titoli, 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.

Absolute return fund.

* 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 100 euro.

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.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA ORIZZONTE REDDITO.

Categoria Assogestioni	Flessibile
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	10 aprile 2018
Codice ISIN	IT0005319634 (Classe A) IT0005319659 (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)	Eurizon Capital 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: 3,5€;

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 (su base annua): 1,30%

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, Distribuzione 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 **EURIZON**
ASSET MANAGEMENT

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing. "BancoPosta Orizzonte Reddito" 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 Eurizon Capital 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 Orizzonte Reddito è un prodotto
BancoPosta Fondi SGR - distribuito da
Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

Posteitaliane