

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 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%. 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 4 anni.

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.



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 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 selezione degli strumenti azionari viene effettuata sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato o al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento.
- La selezione degli strumenti obbligazionari viene effettuata sulla base di scelte strategiche in termini di durata media finanziaria (duration), di tipologia di emittenti (governativi/societari), di ripartizione geografica (Paesi Emergenti/Paesi sviluppati) e valutaria (euro/valute diverse dall'euro).
- La scelta degli OICR è effettuata attraverso processi di valutazione di natura quantitativa e qualitativa, tenuto conto della specializzazione del gestore e dello stile di gestione adottato, nonché delle caratteristiche degli strumenti finanziari sottostanti.

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

La selezione degli investimenti è effettuata anche sulla base di criteri ESG (ambientali, sociali e di governance).

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.

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 Securities Services
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€.

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.

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 da altro fondo".

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.

È prevista la sottoscrizione tramite importo derivante dal rimborso di altri fondi comuni d'investimento istituiti da BancoPosta Fondi SGR.

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 **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 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. 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. 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.

poste.it

BancoPosta Orizzonte Reddito
è un prodotto BancoPosta Fondi SGR -
distribuito da Poste Italiane S.p.A.

Posteitaliane