BANCOPOSTA CEDOLACHIARA SETTEMBRE 2023.

COS'È.

È un Fondo **bilanciato obbligazionario** che rientra nella "**Linea Soluzioni**", alla quale appartengono fondi con periodo di collocamento limitato, che rispondono a bisogni specifici come, ad esempio, la durata prestabilita dell'investimento. Il Fondo mira a realizzare – nell'arco temporale che va dal termine del Periodo di Collocamento fino al 30 settembre 2023 (circa 5 anni) – un moderato incremento del capitale investito e a distribuire un provento fisso e predeterminato nei primi quattro anni* (1,25% del valore iniziale della quota di 5€, corrispondente a 0,0625€ per ciascuna quota posseduta) e un provento variabile (da 0% a 100% dei proventi conseguiti dal Fondo) nel quinto anno*.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Il Fondo combina una parte principale di investimenti obbligazionari con una più contenuta in strumenti azionari e flessibili, entrambe costituite da una selezione dinamica dei fondi di ANIMA.

Caratteristiche della componente obbligazionaria.

- Portafoglio diversificato, composto da fondi di natura obbligazionaria (inclusi gli obbligazionari flessibili e i bilanciati obbligazionari) fino al 100% del patrimonio del Fondo, titoli governativi e societari (emittenti dei mercati emergenti e high yield fino a un massimo del 30%) denominati in qualsiasi valuta.
- Rappresenta almeno il 50% del patrimonio del Fondo.

Caratteristiche della componente flessibile/azionaria.

- Titoli e fondi di natura azionaria che investono in azioni di società denominate in qualsiasi valuta, di qualsiasi dimensione e operanti in tutti i settori economici fino al 20% del patrimonio del Fondo.
- Fondi bilanciati e flessibili, diversi da quelli di natura obbligazionaria, e Multi-Asset, fino al 30% del patrimonio del Fondo.

Aree geografiche/mercati di riferimento.
Qualsiasi mercato.

PORTAFOGLIO TENDENZIALE.

- Investimenti flessibili/azionari: massimo 50%
- Investimenti obbligazionari/monetari: almeno il 50%.

PERIODO MINIMO RACCOMANDATO.

Fino al 30 settembre 2023.
Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro il 30 settembre 2023.

PROFILO DI RISCHIO/RENDIMENTO.

RISCHIO PIÙ BASSO — **RISCHIO PIÙ ELEVATO**

1 2 **3** 4 5 6 7

Rendimento potenzialmente più basso — Rendimento potenzialmente più elevato

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.

* 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.

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.

SOTTOSCRIZIONE LIMITATA **24 APRILE - 24 LUGLIO 2018** (SALVO CHIUSURA ANTICIPATA).

PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Punta a distribuire 5 proventi con cadenza annuale a partire dal 2019 (periodo di riferimento: 1° luglio – 30 giugno): un provento fisso e predeterminato nei primi quattro anni* e un provento variabile (da 0% a 100% dei proventi conseguiti dal Fondo) nel quinto anno*.
- Ha un orizzonte temporale definito di circa 5 anni (fino al 30 settembre 2023).
- Gestione attiva sia della componente obbligazionaria sia della componente flessibile/azionaria per puntare alla eventuale crescita dei mercati finanziari con una strategia diversificata e una costante attenzione al controllo del rischio.

STILE DI GESTIONE.

Viene adottato uno stile di gestione attivo orientato alla costruzione di un portafoglio iniziale di tipo bilanciato, costituito da strumenti finanziari di natura obbligazionaria e strumenti finanziari di natura azionaria e/o fondi di qualsiasi tipologia, selezionati sulla base delle aspettative di crescita nel medio-lungo periodo e in coerenza con il profilo di rischio del Fondo. Nel corso dell'orizzonte temporale, si procede a un attento monitoraggio volto a:

- effettuare eventuali aggiustamenti del portafoglio al fine di moderare il profilo di rischio del Fondo nelle fasi di elevata volatilità dei mercati sottostanti;
- verificare il mantenimento di profili di liquidità degli investimenti coerenti con l'impegno di distribuzione di proventi;
- gestire attraverso scelte attive la componente investita in fondi ANIMA in ragione delle aspettative circa l'evoluzione dei mercati e delle strategie sottostanti.

Successivamente al termine dell'orizzonte temporale, il portafoglio sarà costituito da strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria con duration tendenzialmente superiore ai 2 anni e da strumenti finanziari di natura azionaria nel limite del 20% del patrimonio del Fondo.

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):
50% Titoli di Stato Europei breve termine (ICE BofAML Euro Treasury Bill Index);
10% Titoli di Stato Europei medio-lungo termine (ICE BofAML Euro Government Index);
5% Titoli obbligazionari di società Europee a elevata capitalizzazione (ICE BofAML Euro Large Cap Corporate Index);
20% Titoli di Stato Globali (ICE BofAML Global Government Index);
15% Azioni Globali (MSCI World Net TR Eur).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è rilevante.

CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA CEDOLACHIARA SETTEMBRE 2023.

Categoria Assogestioni	Bilanciato obbligazionario
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	24 aprile 2018
Codice ISIN	IT0005326555
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)	ANIMA 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 rimborso: 1,5% iniziale, decrescente nel tempo e interamente riaccreditata al Fondo.
La misura della commissione applicata nel tempo è pari alla commissione di collocamento non ancora ammortizzata; pertanto si applica solo nei primi 5 anni successivi alla chiusura del Periodo di Collocamento.
Nel Regolamento e nel Prospetto del Fondo è riportato il dettaglio della misura massima della commissione di rimborso per ogni trimestre e le modalità di applicazione.
Diritti fissi.
Per ogni operazione di sottoscrizione o rimborso: 2€; per emissione, stampa e spedizione di certificati fisici rappresentativi delle quote: 15€.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL FONDO.
Commissione di collocamento: 1,5% del capitale complessivamente raccolto. Viene addebitata direttamente al Fondo, in un'unica soluzione, al termine del Periodo di Collocamento e ammortizzata linearmente in 5 anni mediante addebito giornaliero a valere sul valore complessivo netto del Fondo. Nel caso in cui il partecipante richieda il rimborso delle quote prima del termine del suddetto periodo di ammortamento, dalla somma disinvestita è trattenuta la commissione di rimborso sopra descritta.
Commissione di gestione (su base annua): 0,70% (0,20% durante il Periodo di Collocamento).
Commissione di performance: non prevista.

SCADENZA.

Entro i sei mesi successivi al termine dell'orizzonte temporale dell'investimento, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "BancoPosta Mix 1, Classe D" ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile rispetto a quella perseguita dal fondo "BancoPosta Mix 1, Classe D", nel rispetto della disciplina vigente in materia di operazioni di fusione tra fondi. Ai partecipanti sarà preventivamente fornita apposita e dettagliata informativa in merito all'operazione di fusione.

COME SOTTOSCRIVERE.

Mezzi di pagamento.
Addebito Conto BancoPosta; Libretto Postale Nominativo; assegno bancario o circolare non trasferibile; bonifico; "conversione fondo".
Versamenti Unici (PIC).
Importo minimo di sottoscrizione: 500€.

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 ☑
Piano di rimborso programmato	SI ☐	NO ☑

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 possiamo aiutarti?

Contattaci
Vai su **bancopostafondi.it**

Chiamaci
BancoPosta **800.00.33.22** attivo dal lunedì al sabato dalle 8.00 alle 20.00
(chiamata gratuita per chi chiama da rete fissa e mobile)

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 ANIMA

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 CedolaChiara Settembre 2023
è un prodotto BancoPosta Fondi SGR -
Poste Italiane S.p.A.

Posteitaliane