L'INVESTIMENTO CHE EVOLVE NEL TEMPO.

BancoPosta Sviluppo Mix Dicembre 2022 è una soluzione per tutti coloro che sono alla ricerca di potenzialità di rendimento, ma che non si sentono a loro agio nell'investire direttamente nei mercati azionari.
Il Fondo investe nei mercati obbligazionari e azionari su scala mondiale così da massimizzare le opportunità di investimento e di diversificazione del portafoglio, e mira a realizzare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di circa quattro anni, sempre tenendo sotto controllo il rischio dell'intero portafoglio.

Nel primo anno il Fondo sarà costituito da una componente obbligazionaria nell'intorno del 75% e da una più dinamica, pari a circa il 25%, composta da fondi azionari, obbligazionari e flessibili. Nei tre anni successivi, il gestore aumenterà gradualmente il peso di quest'ultima componente a discapito di quella obbligazionaria, così da tenere sotto controllo la volatilità dell'investimento, sino a raggiungere un portafoglio con un più elevato profilo di rischio-rendimento.
Per tutta la durata dell'orizzonte temporale il gestore godrà di un certo grado di flessibilità per tener conto delle condizioni e delle valutazioni di mercato e cercare così di ottimizzare le opportunità di investimento che si presenteranno su scala mondiale.

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

BancoPosta Sviluppo Mix Dicembre 2022 è un prodotto BancoPosta Fondi SGR - Poste Italiane S.p.A.

poste.it

Posteitaliane

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. I.P. 07/18. Edizione luglio 2018 BPF718SVM

Risparmio e investimenti

PER FAR FIORIRE IL TUO INVESTIMENTO, OCCORRONO IL GIUSTO TEMPO E MANI ESPERTE. LE NOSTRE.

BancoPosta Sviluppo Mix Dicembre 2022

Il nuovo fondo pensato per aiutarti ad ampliare, in modo graduale e progressivo, le tue prospettive di investimento.

Posteitaliane BancoPostaFondi SGR

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

LA SOLUZIONE PER AMPLIARE LE TUE PROSPETTIVE DI INVESTIMENTO.

Oggi viviamo in un mondo degli investimenti quanto mai complesso. I tassi d'interesse si sono ridotti in modo importante e così anche i rendimenti delle attività finanziarie meno rischiose. Tenere i propri soldi sui conti correnti non rende più nulla e se si vuole ottenere qualcosa dai propri risparmi si è costretti a prendere in considerazione investimenti che presentano qualche rischio in più.
Le persone sono quindi di fronte a un dilemma quando pensano a cosa fare con i propri soldi: investire in prodotti a basso rischio ma con rendimenti che, al netto dell'inflazione, potrebbero essere addirittura negativi, o assumere qualche rischio in più per ottenere qualcosa.

Ed è qui che entra in gioco **BancoPosta Sviluppo Mix Dicembre 2022**.
Il Fondo è stato pensato per tutti coloro che sono alla ricerca di potenzialità di rendimento e che intendono mitigare il rischio.
Il prodotto adotta una strategia d'investimento che riduce l'esposizione del portafoglio alle oscillazioni dei mercati finanziari e mira a realizzare una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale di circa quattro anni, attraverso un ampliamento, graduale e progressivo, delle prospettive di investimento.
Per far fiorire il tuo investimento servono il giusto tempo e mani esperte. Le nostre.

FAI FIORIRE IL TUO INVESTIMENTO CON BANCOPOSTA SVILUPPO MIX DICEMBRE 2022.

Il Fondo che ti aiuta ad ampliare, in modo graduale e progressivo, le tue prospettive di investimento, puntando sui seguenti fattori.

- Potenzialità di crescita dei mercati globali e diversificati.
- Accesso a un gestore professionale capace di mitigare le oscillazioni del portafoglio, grazie a una strategia dinamica di aumento graduale e progressivo della componente azionaria.
- Identificazione di un orizzonte temporale predefinito di soli quattro anni per il raggiungimento dei propri obiettivi.

A CHI È DEDICATO IL FONDO.

- Persone alla ricerca di una crescita dei propri risparmi, che non sono disposte a esporsi a rischi indesiderati investendo direttamente nei mercati azionari.
- Clienti che desiderano avvalersi di una gestione professionale per avere accesso alle potenzialità di crescita dei mercati azionari globali, mantenendo il rischio sotto controllo.
- Persone disposte a mantenere l'investimento sino al 2022.

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	ANIMA SGR S.p.A. ai sensi dell'articolo 33 comma 4 del Decreto Legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998.
COLLOCATORE	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	Dal 25 luglio 2018 al 24 ottobre 2018, salvo chiusura anticipata.
DESTINAZIONE DEI PROVENTI	Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

Indicatore sintetico del grado di rischio: Categoria 4, su una scala di rischio crescente che va da 1 a 7.
Il Fondo è classificato nella categoria di rischio **4** sulla base del limite massimo di volatilità consentito dalla tecnica di gestione del rischio coerente con quanto stabilito dalla politica d'investimento.

Avvertenze: i dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

DOVE INVESTE IL FONDO BANCOPOSTA SVILUPPO MIX DICEMBRE 2022.

- Fondi comuni e strumenti monetari/obbligazionari: fino a un massimo del 100%.
- Titoli e fondi azionari, fondi bilanciati azionari e fondi multi-asset: fino a un massimo del 60%.

PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK).

Dato lo stile di gestione adottato, non è possibile individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo. Pertanto, viene utilizzata la volatilità di portafoglio come indicatore di rischio.
Volatilità annualizzata ex ante (definita prima dell'inizio della gestione): massimo 7,5%.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEI PARTECIPANTI E DEL FONDO.

COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE	nessuna
DIRITTI FISSI	2€ per ogni operazione di sottoscrizione o rimborso
COMMISSIONE DI COLLOCAMENTO 1,50% del capitale complessivamente raccolto. Viene addebitata direttamente al Fondo, in un'unica soluzione, al termine del Periodo di Collocamento e ammortizzata linearmente in 4 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 di seguito descritta.	
COMMISSIONE DI RIMBORSO 1,50% 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 4 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.	
COMMISSIONE DI GESTIONE (Misura % su base annua del valore complessivo netto del Fondo.)	Periodo di Collocamento: 0,20% 1° anno: 0,20% 2° anno: 0,40% 3° anno: 0,60% Dal 4° anno: 0,80% Il 1° anno e i successivi decorrono dal termine del Periodo di Collocamento.

PERIODO DI INVESTIMENTO RACCOMANDATO.

BancoPosta Sviluppo Mix Dicembre 2022 ha un orizzonte temporale di investimento di circa quattro anni, il Fondo potrebbe quindi non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima del 31 dicembre 2022. Entro i sei mesi successivi al termine dell'orizzonte temporale, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "BancoPosta Mix 3" Classe A, ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile. Sarà cura di BancoPosta Fondi SGR fornire preventivamente ai partecipanti l'apposita informativa.

ONERI FISCALI A CARICO DEL PARTECIPANTE E DEL FONDO.

Il valore della quota del Fondo è calcolato al lordo degli oneri fiscali a carico del partecipante. Per maggiori informazioni sulle imposte a carico del partecipante e del Fondo e sulle relative modalità di applicazione, si raccomanda la lettura della "Informativa sulla fiscalità", disponibile sul sito bancopostafondi.it

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 e presso l'emittente BancoPosta Fondi SGR e sul sito bancopostafondi.it