

# BANCOPOSTA AZIONARIO FLESSIBILE. 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, su un orizzonte temporale di lungo termine, un rendimento in linea con la performance storica di lungo termine degli indici azionari dei Paesi occidentali, mantenendo la volatilità annualizzata inferiore al 20%.

## COSA FA.

### POLITICA DI INVESTIMENTO.

- Strumenti finanziari azionari: tra il 40% e il 90% del totale delle attività (esposizione azionaria realizzata tramite l'investimento in strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati dei Paesi europei e/o degli Stati Uniti d'America).
- Strumenti finanziari del mercato monetario/obbligazionario: emittenti governativi e societari fino al 60% del totale delle attività (massimo 10% in emittenti, diversi da quelli italiani, di qualità creditizia inferiore ad adeguata).
- Fondi comuni di investimento: massimo 30% del totale delle attività.

### Aree geografiche/mercati di riferimento.

Paesi europei, Stati Uniti d'America.

### DURATION DEL PORTAFOGLIO.

Non superiore a 2 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.

- Per puntare nel lungo termine alle eventuali performance dei mercati azionari europei e americani, beneficiando di una riduzione del rischio nelle fasi negative grazie a una gestione flessibile.
- Per inserire uno strumento dinamico all'interno del proprio portafoglio al fine di aumentare le potenzialità di rendimento a fronte di un livello di rischio coerente con l'asset class azionaria di riferimento.
- Per investire nel tempo le proprie disponibilità - tramite Piani di accumulo (PAC) o aderendo al servizio “Investi e Consolida” (indicando “BancoPosta Azionario Flessibile” quale fondo “target”) - in uno strumento caratterizzato da un profilo di rischio-rendimento elevato.

### 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 e USA) sono determinate dall'implementazione di diverse strategie di investimento quantitative basate principalmente sul rapporto tra i prezzi e la stima del valore delle classi di attività.

- La selezione degli strumenti azionari viene effettuata sulla base di una metodologia quantitativa basata principalmente sull'analisi fondamentale che ha come obiettivo l'individuazione di titoli azionari cosiddetti “value”, ossia di società che distribuiscono dividendi sostenibili nel tempo e che trattano a un prezzo attraente.
- La selezione degli strumenti obbligazionari viene effettuata con l'obiettivo di limitare la volatilità complessiva del prodotto ed è tendenzialmente orientata su strumenti di mercato monetario o con duration limitata.

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.

### ESPOSIZIONE AZIONARIA FLESSIBILE CON LOGICA “CONTRARIAN”.



**CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA AZIONARIO FLESSIBILE.**

<b>Categoria Assogestioni</b>	Flessibile
<b>Data di avvio (1ª valorizz. quota)</b>	9 aprile 2019
<b>Codice ISIN</b>	IT0005357865
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Pubblicazione della quota</b>	Quotidianamente su bancopostafondi.it
<b>Società di gestione</b>	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
<b>Gestore delegato (ex art. 33 del TUF)</b>	Eurizon Capital SGR S.p.A.
<b>Depositario</b>	BNP Paribas Securities Services
<b>Collocatore</b>	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):** 1,50%.

**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](http://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](http://bancopostafondi.it) e [poste.it](http://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](http://bancopostafondi.it), [poste.it](http://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.

[f](https://www.facebook.com/posteitaliane) [i](https://www.instagram.com/posteitaliane) [in](https://www.linkedin.com/company/posteitaliane) [yt](https://www.youtube.com/posteitaliane) [poste.it](http://poste.it)

BancoPosta Azionario Flessibile  
è un prodotto BancoPosta Fondi SGR  
distribuito da Poste Italiane S.p.A.

**Posteitaliane**