

# BANCOPOSTA RINASCIMENTO. COS'È.

È un Fondo Bilanciato Obbligazionario che rientra nella “Linea Mercati”, alla quale appartengono fondi che investono adottando un parametro di riferimento (benchmark), diverso per ciascun Fondo, che identifica le asset class e le aree geografiche in cui si focalizza l’investimento. Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (PIR) e mira ad un incremento moderato del valore del capitale, investendo principalmente nel sistema delle imprese italiane, con un’ottica di medio-lungo periodo.

## COSA FA.

### POLITICA DI INVESTIMENTO.

Il Fondo rispetta i seguenti vincoli di investimento previsti dalla normativa PIR di cui alla Legge 157 del 19 dicembre 2019:

- Minimo 70% investimento «qualificato» con strumenti azionari/obbligazionari di imprese residenti in Italia o europee con stabile organizzazione nel nostro Paese; di questo 70%, almeno il 25% (17,5% del totale) deve essere riferito ad imprese non quotate nel listino principale FTSE MIB o equivalenti ed almeno il 5% (3,5% del totale) ad imprese non quotate nemmeno nel listino FTSE Italia Mid Cap o equivalenti.
- Per il restante 30% del portafoglio non sono previsti vincoli d’investimento.

Principali limiti di investimento del Fondo sul totale delle attività:

- Strumenti obbligazionari e monetari - fino ad un massimo del 100% (in media pari a circa il 70%).
- Strumenti azionari - fino ad un massimo del 50% (in media pari a circa il 30%).
- Strumenti obbligazionari c.d. High Yield (alto rendimento) - fino ad un massimo del 30%; non è previsto alcun limite con riguardo al merito di credito degli emittenti italiani.

### Aree geografiche/mercati di riferimento.

Principalmente emittenti residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell’UE o in Stati aderenti all’Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano.

\* Esenzione dalle imposte (26% o 12,5% a seconda dello strumento finanziario) sui redditi da capitale eventualmente generate, per gli investimenti nei PIR detenuti per almeno 5 anni ed effettuati da persone fisiche residenti in Italia, limitatamente ad un solo Piano di Risparmio, monointestato, fino ad un massimo di 30.000 € all’anno e per un totale complessivo di 150.000 €. Inoltre, gli strumenti finanziari detenuti nei PIR non sono soggetti all’imposta sulle successioni.

### PORTAFOGLIO TENDENZIALE.

- Investimenti azionari: 30%.
- Investimenti obbligazionari/monetari: 70%.

### DURATION DELLA COMPONENTE MONETARIA/OBBLIGAZIONARIA.

Tendenzialmente 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 ad una performance nel medio-lungo termine, sostenendo lo sviluppo delle imprese italiane.
- Se sottoscritto nell’ambito di un PIR (titolari di quote di Classe “P”) consente di beneficiare dell’esenzione dalla tassazione sugli eventuali redditi finanziari generati dall’investimento\*.
- Per scegliere una soluzione di investimento equilibrata e diversificata tra una componente obbligazionaria – prevalente – e una componente azionaria contenuta.

### STILE DI GESTIONE.

Lo stile di gestione del Fondo è attivo. Per la definizione delle scelte gestionali si tiene conto delle aspettative sui mercati finanziari e si ricorre all’analisi macroeconomica e finanziaria. La selezione degli investimenti è effettuata anche sulla base di criteri ESG (ambientali, sociali e di governance).

### DUE CLASSI DI QUOTE

Le quote di Classe “A” possono essere sottoscritte da qualsiasi soggetto. Le quote di Classe “P” sono, invece, finalizzate esclusivamente all’investimento nei Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (PIR) e pertanto beneficiano dell’esenzione fiscale dalla tassazione sugli eventuali redditi generati dalla gestione e sono caratterizzate dai seguenti vincoli:

- riservate a persone fisiche, non già in possesso di prodotti PIR, residenti nel territorio dello Stato italiano;
- non è consentita la cointestazione;
- detenzione dell’investimento per almeno 5 anni con ammontare sottoscrivibile fino ad un massimo di 30.000 € all’anno e per un totale complessivo non superiore a 150.000 €.

### 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):

- **5% Titoli di Stato Europei breve termine** (ICE BofAML Euro Treasury Bill Index);
- **10% Titoli di Stato dell’Area Euro** (ICE BofAML Euro Government Index);
- **10% Azioni Internazionali** (MSCI World Net Total Return Eur Index);
- **55% Titoli obbligazionari di società Italiane a elevata capitalizzazione** (ICE BofAML Italy Large Cap Corporate Custom Index);
- **10% Azioni Italia a elevata capitalizzazione** (MSCI Italy IMI Top 40 15% issuer capped Index);
- **10% Azioni Italia a bassa-media capitalizzazione** (MSCI Italy Investable Market 60 Select Index).

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

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.

## CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA RINASCIMENTO.

<b>Categoria Assogestioni</b>	Bilanciato Obbligazionario
<b>Data di avvio (1a valorizz. quota)</b>	23 novembre 2020
<b>Codice ISIN</b>	IT0005418378 (Classe A) IT0005418394 (Classe P)
<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>	ANIMA SGR S.p.A. (per la sola componente azionaria Italia, pari in media al 20% del portafoglio)
<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 e uscita: 2 €;  
per ogni apertura di Piano di accumulo: 10 €;  
per emissione, stampa e spedizione di certificati fisici  
rappresentativi delle quote: 15 €.

## 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".

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

**Versamenti Unici (PIC).**

Importo iniziale (minimo): 500 €.

**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.

## SERVIZI DISPONIBILI.

<b>Piano d'accumulo (PAC)</b>	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
<b>Accumula Più</b>	SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
<b>Investi e Consolida</b>	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>Piano di rimborso programmato</b>	SI	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>

## 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 **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](http://poste.it)

BancoPosta Rinascimento  
è un prodotto BancoPosta Fondi SGR  
distribuito da Poste Italiane S.p.A. –  
Patrimonio BancoPosta.

**Posteitaliane**