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.

PORTAFOGLIO TENDENZIALE.

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

DURATION DELLA COMPONENTE MONETARIA/OBBLIGAZIONARIA.

Tendenzialmente superiore a 2 anni.

INDICATORE DI RISCHIO.

RISCHIO PIÙ BASSO — **RISCHIO PIÙ ALTO**

1 2 **3** 4 5 6 7

Avvertenze: l'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.
Per maggiori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si rinvia al KID e alla Parte I, Sez. A), del Prospetto.

* 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 40.000 € all'anno e per un totale complessivo di 200.000 €. Inoltre, gli strumenti finanziari detenuti nei PIR non sono soggetti all'imposta sulle successioni.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing. Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento, è necessario leggere il Prospetto, il Documento contenente le informazioni chiave (il "KID"), e il modulo di sottoscrizione, così come il Regolamento di gestione. Questi documenti, che descrivono anche i diritti degli investitori, possono essere ottenuti in qualsiasi momento, gratuitamente, sul sito web di BancoPosta Fondi SGR (bancopostafondi.it), presso il Collocatore Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta e sul sito web poste.it. È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti presso BancoPosta Fondi SGR su richiesta. I KID sono disponibili nella lingua ufficiale locale del Paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

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. *Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.*

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 40.000 € all'anno e per un totale complessivo non superiore a 200.000 €.

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 - Ex Transaction Costs);
- **10% Titoli di Stato dell'Area Euro** (ICE BofAML Euro Government Index - Ex Transaction Costs);
- **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 - Ex Transaction Costs);
- **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.

CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA RINASCIMENTO.

Categoria Assogestioni	Bilanciato Obbligazionario
Data di avvio (1a valorizz. quota)	23 novembre 2020
Codice ISIN	IT0005418378 (Classe A) IT0005418394 (Classe P)
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. (per la sola componente azionaria Italia, pari in media al 20% del portafoglio)
Depositario	BNP Paribas SA
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 e uscita: 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€;
per spese di spedizione, postali e di corrispondenza connesse alle operazioni di sottoscrizione e rimborso: nella misura di volta in volta specificata all'interessato, al fine di coprire l'effettivo esborso sostenuto dalla società. Non sono previste spese per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico.
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.
Per un maggiore dettaglio sugli oneri a carico dei partecipanti e del Fondo, si rinvia al Regolamento di gestione (art. 3.1 e 3.2, Parte B).

COME SOTTOSCRIVERE.

Mezzi di pagamento.
Addebito Conto BancoPosta; Libretto Postale Nominativo; assegno bancario o circolare non trasferibile; bonifico; "conversione fondo" (sottoscrizione mediante contestuale rimborso di un altro fondo non disciplinato dallo stesso Regolamento).

Versamenti Unici (PIC).
Importo iniziale (minimo): 500€.

Piano d'accumulo (PAC).
Importo iniziale facoltativo (minimo): 50€.
Importo rata: 50€ o multipli.
Periodicità della rata: mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale.
Durata: minimo 1 anno, massimo 12 anni.

SERVIZI DISPONIBILI.

Piano d'accumulo (PAC)	SI ☑	NO ☐
Accumula Più	SI ☑	NO ☐
Investi e Consolida	SI ☐	NO ☑
Piano di rimborso programmato	SI ☐	NO ☑

Come possiamo aiutarti?

Contattaci
Vai su **poste.it** nella sezione Assistenza e compila il modulo oppure scrivici sul profilo **Facebook** Poste Italiane

Chiamaci
BancoPosta **06.4526.3322**
(Il costo della chiamata da cellulare o da linea fissa dipende dall'operatore telefonico dal quale si effettua la chiamata. Attivo dal lunedì al sabato esclusi festivi, dalle ore 8.00 alle ore 20.00.)

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. Questa è una comunicazione di marketing. "BancoPosta Rinascimento" è un fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano gestito da BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, che ne ha delegato la gestione per la sola componente azionaria Italia ad Anima SGR S.p.A. ai sensi dell'art. 33 del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, distribuito da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. 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. I rendimenti saranno 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 della Relazione annuale della gestione e della Relazione semestrale del fondo, disponibili su bancopostafondi.it, per un maggiore dettaglio informativo in merito alla politica di investimento concretamente posta in essere. 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 è necessario, prima di adottare qualsiasi decisione di investimento, leggere il Prospetto, il Documento contenente le informazioni chiave (il "KID"), e il modulo di sottoscrizione, così come il Regolamento di gestione. Questi documenti, che descrivono anche i diritti degli investitori, possono essere ottenuti in qualsiasi momento, gratuitamente, sul sito web di BancoPosta Fondi SGR (bancopostafondi.it), presso il Collocatore Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta e sul sito web poste.it. È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti presso BancoPosta Fondi SGR su richiesta. I KID sono disponibili nella lingua ufficiale locale del Paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano.

poste.it

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

Posteitaliane