**INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI (KIID)**

*Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.*

# BancoPosta Universo 40

Fondo comune di investimento mobiliare rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE
ISIN al Portatore: IT0005445025
Società di Gestione: BancoPosta Fondi S.p.A. SGR - Gruppo Poste Italiane

## OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

**Obiettivi:** il fondo, di tipo flessibile, mira a cogliere, su un orizzonte temporale di investimento di medio/lungo periodo, le opportunità di rendimento offerte dai mercati obbligazionari e dai mercati azionari, attraverso l'investimento del patrimonio in un portafoglio di strumenti finanziari di natura obbligazionaria e azionaria, selezionati tenendo conto anche di criteri di finanza sostenibile.

**Politica di investimento**

Il fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark. *Principali categorie di strumenti finanziari:* il fondo investe in via almeno prevalente in strumenti di natura monetaria e/o obbligazionaria (in entrambi i casi, compresi gli OICVM/ETF); il fondo può investire fino al 40% in strumenti di natura azionaria (compresi gli OICVM/ETF). Gli emittenti di tali strumenti finanziari possono essere governi, organismi sovranazionali e società, operanti in tutti i settori industriali. Il fondo può investire fino al 60% in emissioni che, sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, presentano qualità creditizia inferiore ad *investment grade* e/o sono prive di rating. Gli investimenti possono essere effettuati in strumenti finanziari denominati in qualsiasi divisa, anche diversa dall'euro.

Il fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria massima, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni), è pari a 2. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo rischio-rendimento del fondo.

Inoltre, fermi restando gli indirizzi di politica di investimento di cui sopra, le decisioni di investimento, oltre ad essere fondate sull'analisi finanziaria, sono operate sulla base di analisi non finanziarie che prendono in considerazione in modo sistematico fattori di tipo ambientale, sociale e di governo societario (Fattori ESG), al fine di orientare, con una visione di lungo periodo, le scelte di investimento responsabile, sia con riguardo alla gestione della componente monetaria/obbligazionaria del portafoglio, sia con riguardo a quella azionaria. Il fondo è un prodotto finanziario che promuove, tra le altre caratteristiche, quelle ambientali, sociali e di governance ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

*Area geografica di riferimento:* gli investimenti presentano un ampio livello di diversificazione geografica (inclusi i Paesi Emergenti).

**Rimborso delle quote:** Il rimborso delle quote può essere richiesto in qualsiasi momento senza alcun preavviso e viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società di Gestione (SGR). Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

**Proventi degli investimenti:** i proventi realizzati sono reinvestiti nel patrimonio del fondo.

## PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi. I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del fondo. Il fondo è classificato nella categoria **4** sulla base della volatilità attesa dei rendimenti futuri, in considerazione del modello di gestione adottato. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del fondo potrebbe cambiare nel tempo.

Altri rischi non adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico e che potrebbero avere un impatto negativo sul fondo sono:

- *Rischio di credito*: rappresenta il rischio che l'emittente di un titolo in cui investe il fondo non corrisponda al fondo stesso, alle scadenze previste, tutto o parte del capitale e/o degli interessi maturati. Durante la vita del titolo, il deterioramento del merito creditizio dell'emittente può inoltre comportare oscillazioni del valore del titolo;
- *Rischio di liquidità*: rappresenta il rischio che gli strumenti finanziari nei quali è investito il fondo presentino ostacoli o limitazioni allo smobilizzo entro un lasso di tempo ragionevole a meno di non subire sostanziali perdite.
- *Rischio di controparte*: rappresenta il rischio che le controparti di operazioni effettuate per conto del fondo non rispettino i propri obblighi.

Non viene fornita alcuna garanzia di rendimento minimo né di restituzione del capitale investito.

*Per maggiori informazioni sui rischi correlati al fondo, si rinvia alla Parte I, Sez. A), par. 8, del Prospetto.*

## SPESE

Le spese da Lei sostenute sono utilizzate per coprire i costi di gestione del fondo, compresi i costi legati alla commercializzazione e alla distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la crescita potenziale del suo investimento.

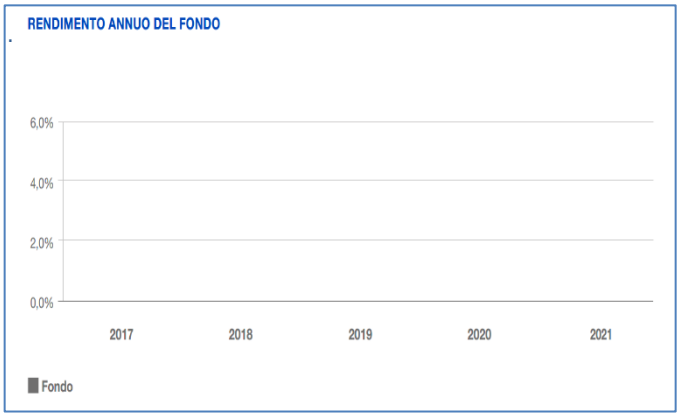
| | |
|---|---|
| Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento | |
| **Spesa di sottoscrizione** | **2,00%** |
| **Spesa di rimborso** | **Nessuna** |
| Percentuale massima che può essere prelevata dal suo capitale prima che venga investito o disinvestito | |
| Spese prelevate dal fondo in un anno | |
| **Spese correnti** | **1,48%** |
| Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni | |
| **Commissioni legate al rendimento** | Non previste |

È prevista inoltre l'applicazione di **diritti fissi**, il cui ammontare è indicato nel Prospetto. Può informarsi circa l'importo effettivo delle spese di sottoscrizione e dei diritti fissi presso il Suo consulente finanziario o il Distributore.

La misura delle **spese correnti** si basa sulle spese dell'anno precedente; tale misura può variare da un anno all'altro. Tenuto conto che il fondo non dispone di dati per un anno civile completo, l'importo indicato è stato stimato sulla base del totale delle spese previste e tiene conto delle spese correnti degli OICVM sottostanti, qualora non retrocesse al fondo. Tale importo esclude le spese di negoziazione.

*Per maggiori informazioni circa le spese, si rinvia alla Parte I, Sez. C), del Prospetto.*

## RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO




Poiché il fondo non dispone di dati per un anno civile completo, i dati stessi non vengono rappresentati in quanto non sono sufficienti a fornire un'indicazione utile per i risultati ottenuti nel passato.

Anno di avvio operatività: 2021.

## INFORMAZIONI PRATICHE

*Depositario*: BNP Paribas SA - Succursale italiana. Il Prospetto, il Regolamento, l'ultima relazione annuale e le relazioni semestrali successive, sono disponibili - in lingua italiana - su www.bancopostafondi.it nonché presso la SGR e il Distributore. Tali documenti Le saranno forniti gratuitamente, salvo eventuale rimborso delle spese di spedizione, su richiesta scritta a BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, Viale Europa 190, 00144 Roma, oppure e-mail infobancopostafondi@bancopostafondi.it. I documenti contabili del fondo sono disponibili anche presso il Depositario. Ulteriori informazioni - compreso il valore unitario della quota, calcolato ogni giorno lavorativo e pubblicato con indicazione della relativa data di riferimento - sono reperibili su www.bancopostafondi.it. Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici, e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del Comitato remunerazioni, sono disponibili su www.bancopostafondi.it; una copia cartacea o un diverso supporto durevole contenente tali informazioni sono disponibili per gli investitori gratuitamente, su richiesta.

Il fondo può essere sottoscritto in unica soluzione (PIC) o mediante un piano di accumulo (PAC). Importo minimo di sottoscrizione iniziale: Euro 5.000 (PIC); Euro 50 (PAC). *Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I, Sez. D), del Prospetto*. La legislazione fiscale italiana può avere impatti sulla posizione fiscale personale dell'investitore.

*BancoPosta Fondi S.p.A. SGR può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del fondo.*

*Il presente fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla CONSOB.*
*BancoPosta Fondi S.p.A. SGR è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla CONSOB.*
*Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono valide alla data del **1 ottobre 2022.***