

BANCOPOSTA UNIVERSO 40.

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 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 (azioni max 40%), selezionati tenendo conto anche di criteri di finanza sostenibile.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Gli investimenti sono effettuati tramite acquisto di Fondi/Etf, titoli e derivati rispettando i seguenti principali limiti di investimento rispetto al totale delle attività del Fondo stesso:

- fondi (OICVM): fino al 100%.
- strumenti e fondi azionari: fino al 40%
- strumenti e fondi monetari e/o obbligazionari: fino al 100%
- strumenti e fondi monetari e/o obbligazionari di emittenti, diversi da quelli italiani, aventi rating inferiore ad adeguata qualità creditizia o privi di rating: fino al 60%
- strumenti e fondi monetari e/o obbligazionari di emittenti di Paesi Emergenti: fino al 45%
- strumenti collegati al rendimentodi materie prime: fino al 10%
- fondi bilanciati o flessibili: fino al 40%
- parti di FIA aperti non riservati: fino al 10%
- depositi bancari: fino al 30%

Aree geografiche/mercati di riferimento.

Gli investimenti possono essere diretti verso tutte le aree geografiche/mercati, sia dei Paesi Sviluppati che dei Paesi Emergenti.

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 crescita sostenibile nel tempo sui mercati globali, attraverso una soluzione d'investimento flessibile (azioni max 40%) e «multimanager», senza rinunciare al controllo del rischio.
- Per cogliere le opportunità di investimento offerte da un ampio universo di classi di attivo, beneficiando di un processo strutturato di selezione tra strumenti passivi (ETF) e attivi (i migliori fondi di terzi), attraverso analisi quantitative e qualitative.
- Per avvalersi della gestione professionale di BancoPosta Fondi SGR e investire capitali anche significativi in una soluzione d'investimento sostenibile, dove la selezione degli strumenti avviene anche attraverso l'analisi dei fattori di sostenibilità (ESG).

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, delle diverse valute e dei singoli strumenti finanziari sono determinate dall'implementazione di diverse strategie di investimento quantitative e discrezionali.

- La selezione degli strumenti azionari viene effettuata sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento.
- La selezione degli strumenti obbligazionari viene effettuata sulla base di scelte strategiche in termini di durata media finanziaria (duration), di tipologia di emittenti (governativi/societari), di ripartizione geografica (Paesi Emergenti/Paesi sviluppati) e valutaria (euro/valute diverse dall'euro).

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. Fermi restando gli indirizzi di politica di investimento, le decisioni di investimento, oltre ad essere fondate sull'analisi finanziaria, sono operate anche sulla base di analisi non finanziarie che prendono in considerazione i fattori di tipo ambientale, sociale e di governo societario (cd. Fattori ESG), al fine di orientare, con una visione di lungo periodo, le scelte di investimento responsabile.

TIPOLOGIA DI GESTIONE.

Total return fund (Volatilità annualizzata indicativamente pari a 6%).

MULTIASSET

Approccio gestionale che mira a cogliere le opportunità di investimento offerte da diverse classi di attivo.

MULTIMANAGER

Selezione dei migliori ETF e fondi di terzi a gestione attiva, per cogliere la soluzione migliore per ogni asset class.

APPROCCIO GESTIONALE

FLESSIBILE

Aggiornamento dinamico del peso degli strumenti di investimento per cogliere le opportunità dei mercati e tenere sotto controllo il rischio di portafoglio.

SOSTENIBILE

Selezione degli strumenti di investimento attraverso analisi dei fattori di sostenibilità (ESG).

CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA UNIVERSO 40.

Categoria Assogestioni	Flessibile
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	6 luglio 2021
Codice ISIN	IT0005445025
Valuta di denominazione	Euro
Pubblicazione della quota	Quotidianamente su bancopostafondi.it
Società di gestione	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
Depositario	BNP Paribas Securities Services
Collocatore	Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta

QUANTO COSTA.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE.

Commissione di sottoscrizione A scalare in funzione dell'ammontare versato.

Ammontare versato	% massima
Fino a € 9.999	2,00 %
€ 10.000 - € 34.999	1,50 %
€ 35.000 - € 74.999	1,00 %
€ 75.000 - € 149.999	0,80 %
Da € 150.000	0,60 %

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): 1,00%

Commissione di performance: non prevista.

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): 5.000€.
Versamenti successivi (minimo): 500€.

Piano d'accumulo (PAC).

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

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

SERVIZI DISPONIBILI.

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

Permette di avere a disposizione importi prefissati a certe date, secondo la seguente modalità:

- Importi fissi (con periodicità almeno mensile).

Come possiamo aiutarti?**Contattaci**

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

**Chiamaci**

BancoPosta **800.00.33.22**
(numero gratuito, attivo dal lunedì al sabato dalle 8,00 alle 20, 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**

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. "BancoPosta Universo 40" è un fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano gestito da BancoPosta Fondi S.p.A. SGR e 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 dell'ultima Relazione annuale della gestione e dell'ultima Relazione semestrale, che saranno 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 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.

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

BancoPosta Universo 40
è un prodotto BancoPosta Fondi SGR
distribuito da Poste Italiane S.p.A. -
Patrimonio BancoPosta

Posteitaliane