



PUNTI DI FORZA

- **Gestione professionale** da parte di BancoPosta Fondi SGR.
- **Flessibilità e diversificazione di portafoglio** per cogliere le opportunità di investimento offerte da un **ampio universo di classi di attivo**.
- Processo strutturato di **selezione tra strumenti passivi (ETF) e attivi (i migliori fondi di terzi)**, attraverso analisi quantitative e qualitative.
- Approccio **ESG** integrato nel processo di investimento: la selezione degli strumenti avviene tenendo conto anche di **criteri di finanza sostenibile**.



A CHI SONO DEDICATI

I fondi BancoPosta Universo 40 e BancoPosta Universo 60 sono pensati per le esigenze degli investitori che:

- cercano un investimento **flessibile** per sfruttare, nel **medio/lungo periodo**, le opportunità di rendimento offerte dai **mercati obbligazionari e azionari mondiali**;
- desiderano puntare su soluzioni di investimento **sostenibili**;
- vogliono investire capitali anche significativi, senza rinunciare ad un **controllo del rischio**.

Come possiamo aiutarti?



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



Chiamaci
BancoPosta **800.0003.322**
(numero gratuito, attivo dal lunedì al sabato dalle 8,00 alle 20, esclusi i festivi)



Scrivici
Casella Postale 160 – 00144 Roma

I fondi BancoPosta Universo sono prodotti BancoPosta Fondi SGR distribuiti da Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta



Crescere sostenibili.

Per un 2030 a zero emissioni

Posteitaliane

[f](#) [t](#) [@](#) [in](#) [v](#) [p](#) [poste.it](#)

Risparmio e investimenti

I TUOI INVESTIMENTI ENTRANO IN UNA NUOVA ORBITA.

BancoPostaUniverso

Nasce BancoPosta Universo, la nuova famiglia di fondi che ha l'obiettivo di selezionare le migliori opportunità del risparmio gestito. Per offrirti una soluzione di investimento sostenibile, flessibile, globale.



Posteitaliane

BancoPostaFondi SGR

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Prima dell'adesione 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.

UN UNIVERSO DI POSSIBILITÀ PER I TUOI INVESTIMENTI.

I mercati finanziari presentano scenari in continua evoluzione, con opportunità di crescita ma complessi da gestire e con diversi rischi: ad esempio la mancanza di rendimenti soddisfacenti dai titoli obbligazionari più sicuri e il pericolo di perdite improvvise su titoli e settori del mercato azionario. In tale contesto, diventa fondamentale affidare i propri risparmi ad un **gestore professionale capace di investire nell'universo degli strumenti finanziari disponibili a livello mondiale**, per costruire un **portafoglio diversificato** in molte classi di attivo e **flessibile**, adattandosi rapidamente alle mutevoli condizioni dei mercati.

Inoltre, la consapevolezza diffusa **sull'importanza della sostenibilità** di ogni attività economica per il nostro futuro rende opportuno, anche per gli obiettivi di performance, investire integrando la valutazione finanziaria con quella dei fattori ambientali, sociali e di buon governo societario.

Per questo nasce la gamma di fondi **BancoPosta Universo, la soluzione d'investimento flessibile e multimanager, che punta ad una crescita sostenibile nel tempo sui mercati globali mantenendo un controllo del rischio.**

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. "BancoPosta Universo 40" e "BancoPosta Universo 60" sono fondi comuni di investimento mobiliare aperti di diritto italiano gestiti da BancoPosta Fondi S.p.A. SGR e distribuiti 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.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. I.P. 07/21. Edizione luglio 2021 BPF0721UN

L'APPROCCIO GESTIONALE DELLA GAMMA UNIVERSO.

BancoPosta Universo 40 e BancoPosta Universo 60 offrono agli investitori la possibilità di scegliere tra **due soluzioni gestite con la stessa filosofia ma distinte per profilo di rischio e obiettivo di rendimento**: più prudente il primo, più dinamico il secondo. Entrando nella nuova famiglia è anche possibile modificare nel tempo la scelta effettuata in coerenza con il proprio profilo e obiettivi finanziari.

Per raggiungere tali obiettivi, il gestore combina diverse **tecniche gestionali**.

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.

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)**.

**BANCOPOSTA
UNIVERSO**



BANCOPOSTA UNIVERSO 40.

Fondo comune di investimento adatto alla clientela più evoluta, che punta ad una crescita sostenibile, attraverso strumenti flessibili (**azioni max 40%**) e multimanager, senza rinunciare al controllo del rischio.

CATEGORIA ASSOGESTIONI	Flessibile
PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK)	In relazione allo stile di gestione adottato, non è possibile individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica d'investimento del fondo, ma è possibile individuare una misura di volatilità annualizzata indicativamente pari a 6%.

Indicatore sintetico del grado di rischio:
Categoria 4, su una scala di rischio crescente che va da 1 a 7.

Avvertenze: i dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

UNIVERSO DI INVESTIMENTO.

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 rendimento di 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%



BANCOPOSTA UNIVERSO 60.

Fondo comune di investimento adatto alla clientela più evoluta, che punta ad una crescita sostenibile, attraverso strumenti flessibili (**azioni max 60%**) e multimanager, senza rinunciare al controllo del rischio.

CATEGORIA ASSOGESTIONI	Flessibile
PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK)	In relazione allo stile di gestione adottato, non è possibile individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica d'investimento del fondo, ma è possibile individuare una misura di volatilità annualizzata indicativamente pari a 9%.

Indicatore sintetico del grado di rischio:
Categoria 4, su una scala di rischio crescente che va da 1 a 7.

Avvertenze: i dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

UNIVERSO DI INVESTIMENTO.

Principali limiti di investimento rispetto al totale delle attività del Fondo stesso:

- fondi (OICVM): fino al 100%
- strumenti e fondi azionari: fino al 60%
- 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 all'80%
- strumenti e fondi monetari e/o obbligazionari di emittenti di Paesi Emergenti: fino al 60%
- strumenti collegati al rendimento di materie prime: fino al 10%
- fondi bilanciati o flessibili: fino al 50%
- parti di FIA aperti non riservati: fino al 10%
- depositi bancari: fino al 30%

SOCIETÀ DI GESTIONE	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
COLLOCATORE	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	Dal 6 luglio 2021.

COME SOTTOSCRIVERE.

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 Piano d'accumulo	Minimo 1 anno, massimo 12 anni.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEI PARTECIPANTI E DEL FONDO.

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 passaggio e rimborso

Nessuna.

Diritti fissi

2 € per ogni operazione di sottoscrizione PIC, passaggio e rimborso.
10 € per ogni apertura di Piano di Accumulo.
15 € per emissione, stampa e spedizione di certificati fisici rappresentativi delle quote.
25 € per ogni pratica di successione.

Commissione di gestione

% su base annua del valore complessivo netto del Fondo

BancoPosta Universo 40	1,00 %
BancoPosta Universo 60	1,20 %