



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.
- **Possibilità di creare un portafoglio completo e personalizzabile** combinando prodotti più prudenti (Universo Start e Universo ObbligazionarioPiù) con prodotti più dinamici (Universo 40, Universo 60 e Universo Tematico). Inoltre, è possibile modificare nel tempo la scelta effettuata in coerenza con il proprio profilo e obiettivi finanziari.



A CHI SONO DEDICATI.

- **BancoPosta Universo Start** è dedicato agli investitori che hanno una **bassa propensione al rischio** e vogliono investire puntando sul rendimento potenziale offerto dal **mercato obbligazionario europeo**.
- **BancoPosta Universo ObbligazionarioPiù** è adatto agli investitori che puntano a cogliere le opportunità offerte da tutti i **mercati obbligazionari globali**, attraverso una **gestione flessibile e sostenibile***, e che sono interessati a ricevere una **distribuzione semestrale dei proventi****.
- **BancoPosta Universo 40 e Universo 60** sono pensati per gli investitori che cercano un investimento **flessibile e sostenibile*** per sfruttare, nel **medio/lungo periodo**, le opportunità di rendimento offerte dai **mercati obbligazionari e azionari mondiali**.
- **BancoPosta Universo Tematico** è dedicato agli investitori che, attenti alle tematiche di sostenibilità*, vogliono puntare alla crescita del mercato azionario attraverso l'**investimento sui temi legati ai megatrend economici e sociali in atto** (Pianeta, Innovazione e Popolazione).

*Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

**La distribuzione potrebbe non rappresentare il risultato effettivo della gestione del Fondo nel periodo preso in considerazione. Pertanto, l'ammontare distribuito potrebbe essere superiore al risultato effettivo della gestione del Fondo, rappresentando in tal caso un rimborso parziale del valore delle quote e quindi una diminuzione del loro valore. I proventi saranno in ogni caso reinvestiti nel Fondo qualora l'importo complessivo spettante al partecipante non superi i 50 euro.

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

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



Crescere sostenibili.

Per un 2030 carbon neutral

Posteitaliane

Tutto quello di cui hai bisogno.

SPEDIZIONI E LOGISTICA | CONTI E PAGAMENTI | PREVIDENZA E ASSICURAZIONI | MUTUI E PRESTITI | INTERNET E TELEFONIA | RISPARMIO E INVESTIMENTI | SERVIZI DIGITALI | LUCE E GAS

f X Instagram LinkedIn YouTube poste.it

Risparmio e investimenti

I TUOI INVESTIMENTI ENTRANO IN UNA NUOVA ORBITA.

BancoPostaUniverso

BancoPosta Universo, la famiglia di fondi in continua espansione che ha l'obiettivo di selezionare le migliori opportunità del risparmio gestito. Per offrirti una soluzione di investimento personalizzabile, flessibile, globale.



Posteitaliane

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 in italiano, lingua ufficiale locale del Paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano.

UN UNIVERSO DI POSSIBILITÀ PER I TUOI INVESTIMENTI.

I mercati finanziari presentano **scenari in continua evoluzione**, con opportunità di crescita ma anche fasi complesse dal punto di vista economico e geopolitico nelle quali è fondamentale una gestione attiva degli investimenti e il mantenimento del livello di rischio sotto controllo.

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.

La gamma di fondi appartenenti al Sistema Universo rappresenta una soluzione d'investimento **flessibile e personalizzabile**, che permette di puntare ad una **crescita nel tempo sui mercati globali** mantenendo un **controllo del rischio**.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing. "BancoPosta Universo 40", "BancoPosta Universo 60", "BancoPosta Universo Tematico", "BancoPosta Universo Start" e "BancoPosta Universo ObbligazionarioPiù" 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 della Relazione annuale della gestione e della Relazione semestrale dei fondi, 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 ai fondi (ad esempio, i rischi di variazione dei prezzi dei titoli, di liquidità, di credito e di controparte, etc.), delle caratteristiche dei fondi quali, ad esempio, la politica d'investimento, l'orizzonte temporale, il grado di rischio, i costi, gli scenari di performance 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 Unico di Gestione dei fondi appartenenti al Sistema "Universo". In particolare, per le informazioni di dettaglio sull'impatto dei costi e sugli scenari di performance, si rinvia al KID. 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 in italiano, lingua ufficiale locale del Paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. L.P. 07/24. Edizione luglio 2024 BPF0724UO.

LA FAMIGLIA UNIVERSO

Fondo **prudente**, che punta a rendimenti positivi nel **breve termine**, sfruttando le potenzialità di rendimento attualmente offerte dal **mercato obbligazionario europeo**.



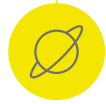
Universo Start

Gestione **diversificata e flessibile** per cogliere le opportunità offerte da tutti i **mercati obbligazionari globali** e una **distribuzione semestrale** dei proventi.



Universo ObbligazionarioPiù

Approccio «**multiasset**» per puntare a rendimenti positivi nel medio-lungo periodo investendo in diverse classi di attivo, con la possibilità di diversificazione e **limitazione dei picchi negativi** dei mercati finanziari.



Universo 40



Universo 60



Universo Tematico

Investimento **flessibile azionario «multimanager»** (selezione dei migliori ETF e fondi di terzi), che punta ad una crescita del capitale investendo nei **megatrend**, sfruttando il potenziale delle società che guideranno i cambiamenti futuri.

Rischio potenziale

Rendimento potenziale

BANCOPOSTA UNIVERSO	START	OBBLIGAZIONARIOPIÙ	40	60	TEMATICO
Categoria Assogestioni	Obbligazionario Euro Governativo Breve Termine	Obbligazionario Misto	Flessibile	Flessibile	Flessibile
Parametro di riferimento (c.d. Benchmark)	90% ICE BofAML Euro Treasury Bill Index (Ex Transaction Costs) 10% ICE BofAML 1-3 Years Euro Large Cap Corporate Index (Ex Transaction Costs)	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			
Indicatore sintetico di rischio: Categoria di appartenenza, su una scala di rischio crescente che va da 1 (rischio più basso) a 7 (rischio più alto).	1	2	3	3	4
Periodo di detenzione raccomandato (indicato nel KID)	2 anni	4 anni	5 anni	5 anni	6 anni
Avvertenze: l'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per gli anni sopra indicati. Per maggiori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si rinvia al KID e alla Parte I, Sez. A), del Prospetto.					
Universo di Investimento:	Principali limiti di investimento rispetto al totale delle attività del fondo				
Strumenti e fondi azionari	0%	fino al 20%*	fino al 40%	fino al 60%	minimo 50%
Strumenti e fondi monetari e/o obbligazionari	fino al 100% (almeno il 70% in strumenti obbligazionari e monetari, denominati in euro, di emittenti governativi e sovranazionali)	fino al 100%	fino al 100%	fino al 100%	fino al 100%
Fondi (OICVM) con politica di investimento coerente con quella del fondo	fino al 10%	fino al 100%	fino al 100%	fino al 100%	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 30%	fino al 50%	fino al 60%	fino al 80%	fino al 10%
Strumenti monetari e/o obbligazionari di emittenti di Paesi Emergenti e OICVM specializzati nell'investimento su tali strumenti finanziari	fino al 30% (strumenti finanziari di natura obbligazionaria di emittenti societari e di emittenti governativi appartenenti a Paesi Emergenti)	fino al 50% (strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti dei Paesi Emergenti)	fino al 45% (strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti dei Paesi Emergenti)	fino al 60% (strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti dei Paesi Emergenti)	fino al 30% (OICVM specializzati nell'investimento in emittenti dei Paesi Emergenti)
Parti di FIA aperti non riservati	0%	fino al 10%	fino al 10%	fino al 10%	fino al 10%
Depositi bancari	fino al 30%	fino al 30%	fino al 30%	fino al 30%	fino al 30%

*Il Fondo potrà investire esclusivamente in derivati azionari per finalità di copertura.

SOCIETÀ DI GESTIONE	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
DEPOSITARIO	BNP Paribas SA
COLLOCATORE	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	Universo 40 e Universo 60: dal 6 luglio 2021. Universo Tematico: dal 9 febbraio 2023. Universo Start: dal 24 ottobre 2023. Universo ObbligazionarioPiù: dall'11 luglio 2024.

COME SOTTOSCRIVERE.

Versamenti Unici (PIC)	
Importo iniziale	Minimo 5.000€
Versamenti successivi	Minimo 500€
Piano d'accumulo (PAC)	
Importo iniziale facoltativo	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	Universo 40 / 60 / Tematico	Universo Start / ObbligazionarioPiù	Differenza
Fino a 9.999€	2,00%	0,00%	2,00%
Da 10.000€ a 34.999€	1,50%	0,00%	1,50%
Da 35.000€ a 74.999€	1,00%	0,00%	1,00%
Da 75.000€ a 149.999€	0,80%	0,00%	0,80%
Oltre 150.000€	0,60%	0,00%	0,60%

In caso di passaggio di quote da Universo Start / ObbligazionarioPiù a Universo 40 / 60 / Tematico, si applicano le commissioni descritte nella colonna «Differenza». Per una rappresentazione dettagliata della modalità di applicazione delle commissioni direttamente a carico dei partecipanti, si rinvia al Regolamento di gestione (art. 3.1, Parte B).

Diritti fissi 3,5€, a titolo di rimborso spese, 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.

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.

Commissione di gestione % su base annua del valore complessivo netto del Fondo

BancoPosta Universo Start	0,45 %
BancoPosta Universo ObbligazionarioPiù	1,00 %
BancoPosta Universo 40	1,00 %
BancoPosta Universo 60	1,20 %
BancoPosta Universo Tematico	1,40 %

Per un maggiore dettaglio sugli oneri a carico dei partecipanti e dei Fondi, si rinvia al Regolamento di gestione (art. 3.1 e 3.2, Parte B).