

Avviso ai partecipanti ai fondi BancoPosta Primo, Obbligazionario Euro Medio-Lungo Termine, Mix 1, Mix 2, Mix 3, Azionario Euro, Azionario Internazionale, Selezione Attiva, Orizzonte Reddito, Azionario Flessibile, Poste Investo Sostenibile, Universo 40, Universo 60 e Rinascimento.

In data 20 dicembre 2021, il Consiglio di Amministrazione di BancoPosta Fondi S.p.A. SGR ha apportato alcune modifiche ai Regolamenti di Gestione dei fondi sopra richiamati. Alcune modifiche acquisiranno efficacia in data **10 maggio 2022** e riguardano i seguenti aspetti:

- **Modifica alla Politica di investimento dei fondi BancoPosta Azionario Internazionale, Orizzonte Reddito e Azionario Flessibile.** Le modifiche sono volte a caratterizzare l'obiettivo dei fondi delineato nella politica di investimento e lo stile di gestione seguito dal gestore, al fine di qualificare i fondi in argomento come prodotti "sostenibili" (ESG), ex art. 8 SFDR. Nello specifico, fermi restando gli indirizzi di politica di investimento propri di ciascun fondo, 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).
- **Modifica al regime delle spese direttamente a carico dei singoli partecipanti al fondo BancoPosta Rinascimento.** Tali modifiche consistono in: i) introduzione di un rimborso spese a carico del sottoscrittore per il 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; ii) introduzione di un diritto fisso per ogni pratica di successione ereditaria, pari a 25,00 Euro.

Un'ulteriore modifica acquisirà efficacia in data **22 settembre 2022** e riguarda il seguente aspetto:

- **Modifica al regime delle spese direttamente a carico dei singoli partecipanti ai fondi appartenenti al Sistema "Universo" e al fondo "BancoPosta Rinascimento".** Analogamente a quanto già comunicato ai partecipanti ai fondi BancoPosta Primo, Obbligazionario Euro Medio-Lungo Termine, Mix 1, Mix 2, Mix 3, Azionario Euro, Azionario Internazionale, Selezione Attiva, Orizzonte Reddito, Azionario Flessibile e Poste Investo Sostenibile, tale modifica consiste nell'introduzione a carico del sottoscrittore delle spese di spedizione, postali e di corrispondenza connesse alle operazioni di sottoscrizione, passaggio 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.
BancoPosta Fondi SGR renderà note attraverso il proprio sito internet bancopostafondi.it, entro il 22 agosto 2022, le modalità operative che il partecipante avrà a disposizione per manifestare la propria volontà di ricevere le comunicazioni in formato elettronico o cartaceo.

Le sopra citate modifiche regolamentari rientrano tra quelle che si intendono approvate "in via generale" dalla Banca d'Italia.

Nel periodo di sospensione non è prevista l'applicazione dei diritti fissi di uscita. BancoPosta Fondi S.p.A. SGR fornirà gratuitamente il testo aggiornato del Regolamento di Gestione ai partecipanti che ne faranno richiesta.

I nuovi Regolamenti di Gestione, nonché la documentazione d'offerta aggiornata, saranno altresì 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 internet bancopostafondi.it.

Si riporta, nelle pagine seguenti, il testo integrale delle sopra citate modifiche regolamentari.

Regolamento Unico di Gestione dei Fondi denominati BancoPosta Primo, Obbligazionario Euro Medio-Lungo Termine, Mix 1, Mix 2, Mix 3, Azionario Euro, Azionario Internazionale, Selezione Attiva, Orizzonte Reddito, Azionario Flessibile e Poste Investo Sostenibile

Testo Vigente	Nuova formulazione
<p>Parte B CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO</p> <p>1. OGGETTO, POLITICA DI INVESTIMENTO E ALTRE CARATTERISTICHE</p> <p>1.1 Parte specifica relativa a ciascun fondo BANCOPOSTA AZIONARIO INTERNAZIONALE</p> <p>.....</p> <p>Politica di investimento È un fondo azionario che mira all'accrescimento del valore del capitale investito su un orizzonte temporale di investimento di lungo periodo.</p> <p>.....</p> <p>Stile di gestione e tecniche di investimento</p> <p>.....</p>	<p>Parte B CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO</p> <p>1. OGGETTO, POLITICA DI INVESTIMENTO E ALTRE CARATTERISTICHE</p> <p>1.1 Parte specifica relativa a ciascun fondo BANCOPOSTA AZIONARIO INTERNAZIONALE</p> <p>.....</p> <p>Politica di investimento È un fondo azionario che mira all'accrescimento del valore del capitale investito su un orizzonte temporale di investimento di lungo periodo, <u>attraverso l'investimento del patrimonio in un portafoglio di strumenti finanziari selezionati tenendo conto anche di criteri di finanza sostenibile.</u></p> <p>.....</p> <p>Stile di gestione e tecniche di investimento</p> <p>.....</p> <p>[ALLA FINE DEL PARAGRAFO] <u>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).</u></p>

Testo Vigente	Nuova formulazione
<p>BANCOPOSTA ORIZZONTE REDDITO</p> <p>.....</p> <p>Politica di investimento Il Fondo, di tipo flessibile, può investire in strumenti finanziari di natura azionaria, obbligazionaria e/o monetaria; gli strumenti finanziari di natura azionaria non possono comunque superare il 50% del totale delle attività del Fondo. Gli strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria sono rappresentati da emittenti governativi, organismi sovranazionali/agenzie ed emittenti societari. La durata media finanziaria (duration) del Fondo è inferiore a 4 anni.</p> <p>.....</p>	<p>BANCOPOSTA ORIZZONTE REDDITO</p> <p>.....</p> <p>Politica di investimento Il Fondo, di tipo flessibile, può investire in strumenti finanziari di natura azionaria, obbligazionaria e/o monetaria, <u>tenendo conto anche di criteri di finanza sostenibile</u>; gli strumenti finanziari di natura azionaria non possono comunque superare il 50% del totale delle attività del Fondo. Gli strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria sono rappresentati da emittenti governativi, organismi sovranazionali/agenzie ed emittenti societari. La durata media finanziaria (duration) del Fondo è inferiore a 4 anni.</p> <p>.....</p> <p><u>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).</u></p>
<p>BANCOPOSTA AZIONARIO FLESSIBILE</p> <p>.....</p> <p>Politica di investimento Il Fondo, di tipo flessibile, mira a realizzare, su un orizzonte temporale di lungo termine, un rendimento in linea con la performance storica di lungo termine degli indici azionari dei paesi occidentali.</p> <p>.....</p> <p>Stile di gestione e tecniche di investimento</p> <p>.....</p>	<p>BANCOPOSTA AZIONARIO FLESSIBILE</p> <p>.....</p> <p>Politica di investimento Il Fondo, di tipo flessibile, mira a realizzare, su un orizzonte temporale di lungo termine, un rendimento in linea con la performance storica di lungo termine degli indici azionari dei paesi occidentali, <u>attraverso l'investimento del patrimonio in un portafoglio di strumenti finanziari selezionati tenendo conto anche di criteri di finanza sostenibile.</u></p> <p>.....</p> <p>Stile di gestione e tecniche di investimento</p> <p>.....</p> <p>[ALLA FINE DEL PARAGRAFO] <u>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).</u></p>

Regolamento di Gestione del Fondo BancoPosta Rinascimento

Testo Vigente	Nuova formulazione
<p>Parte B CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO</p> <p>3. SPESE ED ONERI A CARICO DEI PARTECIPANTI E DEL FONDO</p> <p>3.1 Oneri a carico dei singoli partecipanti</p> <p>i. Commissione di sottoscrizione: nessuna.</p> <p>ii. Commissione di rimborso: nessuna</p> <p>iii. Spese di spedizione, postali e di corrispondenza connesse alle operazioni di sottoscrizione e rimborso: nessuna ad eccezione di quelle richiamate ai successivi punti iv, sub a), b) e c) ed al punto 2 dell'articolo VI.2 della Parte C.</p> <p>iv. La SGR ha comunque il diritto di prelevare dall'importo di pertinenza del sottoscrittore:</p> <p>a. le imposte e le tasse eventualmente dovute, secondo la normativa vigente, per la sottoscrizione e per la conferma dell'avvenuto investimento;</p> <p>b. un diritto fisso, a titolo di rimborso spese, per un ammontare pari a € 2 per ogni operazione di sottoscrizione e rimborso; un diritto fisso pari a € 10 per ogni apertura di Piano di Accumulazione. Nessun diritto fisso è dovuto per i versamenti successivi al primo, rientranti nell'ambito di un Piano di Accumulazione;</p> <p>c. un rimborso spese per l'emissione, il frazionamento, il raggruppamento e la spedizione a domicilio dei certificati singoli rappresentativi delle quote sottoscritte, pari a € 15 per ogni certificato emesso. L'invio dei relativi certificati è a rischio del partecipante che ne abbia fatto richiesta.</p> <p>La SGR, inoltre, preleva dall'importo di pertinenza del sottoscrittore le imposte e le tasse dovute, secondo la normativa vigente. In ogni caso il soggetto incaricato del collocamento (di seguito il "Collocatore") non può porre a carico dei sottoscrittori oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Regolamento.</p>	<p>Parte B CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO</p> <p>3. SPESE ED ONERI A CARICO DEI PARTECIPANTI E DEL FONDO</p> <p>3.1 Oneri a carico dei singoli partecipanti</p> <p>i. Commissione di sottoscrizione: nessuna.</p> <p>ii. Commissione di rimborso: nessuna</p> <p>iii. La SGR ha comunque il diritto di prelevare dall'importo di pertinenza del sottoscrittore:</p> <p>a. le imposte e le tasse eventualmente dovute, secondo la normativa vigente, per la sottoscrizione e per la conferma dell'avvenuto investimento;</p> <p>b. un diritto fisso, a titolo di rimborso spese, per un ammontare pari a € 2 per ogni operazione di sottoscrizione e rimborso; un diritto fisso pari a € 10 per ogni apertura di Piano di Accumulazione. Nessun diritto fisso è dovuto per i versamenti successivi al primo, rientranti nell'ambito di un Piano di Accumulazione. <u>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 di un Piano di Accumulazione; in caso di utilizzo della procedura SDD al sottoscrittore sono applicati gli oneri conseguenti alle operazioni effettuate mediante i conti correnti di corrispondenza;</u></p> <p>c. un rimborso spese per l'emissione, il frazionamento, il raggruppamento e la spedizione a domicilio dei certificati singoli rappresentativi delle quote sottoscritte, pari a € 15 per ogni certificato emesso. L'invio dei relativi certificati è a rischio del partecipante che ne abbia fatto richiesta;</p> <p>d. <u>un diritto fisso per ogni pratica di successione, pari a 25 euro;</u></p> <p>e. <u>le 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. La SGR ha inoltre il diritto di prelevare le spese richiamate al punto 2 dell'art. VI.2 della Parte C. Non sono previste spese per l'invio della lettera di conferma delle operazioni in formato elettronico.</u></p> <p>La SGR, inoltre, preleva dall'importo di pertinenza del sottoscrittore le imposte e le tasse dovute, secondo la normativa vigente. In ogni caso il soggetto incaricato del collocamento (di seguito il "Collocatore") non può porre a carico dei sottoscrittori oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Regolamento.</p>

Regolamento Unico di Gestione dei fondi appartenenti al Sistema "Universo" denominati BancoPosta Universo 40 e BancoPosta Universo 60

Testo Vigente	Nuova formulazione
<p>Parte B CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO</p> <p>3. SPESE ED ONERI A CARICO DEI PARTECIPANTI E DEI FONDI</p> <p>3.1 Oneri a carico dei singoli partecipanti</p> <p>iii. Spese di spedizione, postali e di corrispondenza connesse alle operazioni di sottoscrizione e rimborso: nessuna ad eccezione di quelle richiamate ai successivi punti iv, sub a), b) e c) ed al punto 2 dell'articolo VI.2 della Parte C.</p> <p>iv. La SGR ha il diritto di prelevare dall'importo di pertinenza del sottoscrittore:</p> <p>a. le imposte e le tasse eventualmente dovute, secondo la normativa vigente, per la sottoscrizione e per la conferma dell'avvenuto investimento;</p> <p>b. un diritto fisso, a titolo di rimborso spese, per un ammontare pari a € 2 per ogni operazione di sottoscrizione in unica soluzione, passaggio e rimborso; il diritto fisso relativo alle operazioni di rimborso si applica a tutte le operazioni di rimborso ad eccezione di quelle previste al paragrafo VI.2, punto 3, del presente Regolamento (rimborso programmato per importo fisso). Un diritto fisso pari a € 10 per ogni apertura di Piano di Accumulazione. Nessun diritto fisso è dovuto per i versamenti successivi al primo, rientranti nell'ambito di un Piano di Accumulazione. 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; in caso di utilizzo della procedura SDD al sottoscrittore sono applicati gli oneri conseguenti alle operazioni effettuate mediante i conti correnti di corrispondenza;</p> <p>c. un rimborso spese per l'emissione, il frazionamento, il raggruppamento e la spedizione a domicilio dei certificati singoli rappresentativi delle quote sottoscritte, pari a € 15 per ogni certificato emesso. L'invio dei relativi certificati è a rischio del partecipante che ne abbia fatto richiesta;</p> <p>d. un diritto fisso per ogni pratica di successione, pari a 25,00 Euro.</p> <p>.....</p>	<p>Parte B CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO</p> <p>3. SPESE ED ONERI A CARICO DEI PARTECIPANTI E DEI FONDI</p> <p>3.1 Oneri a carico dei singoli partecipanti</p> <p>iii. La SGR ha il diritto di prelevare dall'importo di pertinenza del sottoscrittore:</p> <p>a. le imposte e le tasse eventualmente dovute, secondo la normativa vigente, per la sottoscrizione e per la conferma dell'avvenuto investimento;</p> <p>b. un diritto fisso, a titolo di rimborso spese, per un ammontare pari a € 2 per ogni operazione di sottoscrizione in unica soluzione, passaggio e rimborso; il diritto fisso relativo alle operazioni di rimborso si applica a tutte le operazioni di rimborso ad eccezione di quelle previste al paragrafo VI.2, punto 3, del presente Regolamento (rimborso programmato per importo fisso). Un diritto fisso pari a € 10 per ogni apertura di Piano di Accumulazione. Nessun diritto fisso è dovuto per i versamenti successivi al primo, rientranti nell'ambito di un Piano di Accumulazione. 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; in caso di utilizzo della procedura SDD al sottoscrittore sono applicati gli oneri conseguenti alle operazioni effettuate mediante i conti correnti di corrispondenza;</p> <p>c. un rimborso spese per l'emissione, il frazionamento, il raggruppamento e la spedizione a domicilio dei certificati singoli rappresentativi delle quote sottoscritte, pari a € 15 per ogni certificato emesso. L'invio dei relativi certificati è a rischio del partecipante che ne abbia fatto richiesta;</p> <p>d. un diritto fisso per ogni pratica di successione, pari a 25,00 Euro;</p> <p>e. <u>le spese di spedizione, postali e di corrispondenza connesse alle operazioni di sottoscrizione, passaggio e rimborso, nella misura di volta in volta specificata all'interessato, al fine di coprire l'effettivo esborso sostenuto dalla società. La SGR ha inoltre il diritto di prelevare le spese richiamate al punto 2 dell'art. VI.2 della Parte C. Non sono previste spese per l'invio delle lettere di conferma delle operazioni in formato elettronico.</u></p> <p>.....</p>