



A CHI È DEDICATO IL FONDO.

BancoPosta Investo Protetto 2028 è il fondo pensato per le esigenze degli investitori che:

- sono interessati a proteggere a scadenza* il 100% del capitale investito;
- vogliono partecipare alla crescita eventuale dei mercati azionari, attraverso un investimento flessibile e diversificato;
- possono mantenere l'investimento fino al termine dell'orizzonte temporale (fino al 15 dicembre 2028).



DOVE INVESTE IL FONDO.

Il portafoglio presenta una gestione equilibrata e flessibile ed è investito in strumenti finanziari di natura azionaria, obbligazionaria e/o monetaria, secondo i seguenti limiti rispetto al totale delle attività del fondo.

- **Strumenti del mercato monetario/obbligazionario:** fino al 100% in strumenti finanziari di emittenti governativi, organismi sovranazionali/agenzie ed emittenti societari (massimo 25% in emittenti, diversi da quelli italiani, di qualità creditizia inferiore ad adeguata o privi di rating; non è previsto alcun limite con riguardo al merito di credito degli emittenti italiani; massimo 20% in emittenti di Paesi Emergenti); fino al 10% in depositi bancari denominati in qualsiasi valuta.
- **Strumenti azionari, inclusi i derivati:** fino a un massimo del 50%.
- **Fondi comuni d'investimento (OICVM) e FIA aperti non riservati:** fino al 100%.
- Il Fondo può investire in **qualsiasi area geografica.**

L'esposizione alle diverse classi di attività "rischiose" sarà ottenuta attraverso l'investimento diretto in titoli azionari e/o obbligazionari, OICVM - inclusi ETF - ovvero mediante l'utilizzo di strumenti finanziari derivati quotati e non quotati.

Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro il 15 dicembre 2028.

PRINCIPALI CARATTERISTICHE.

Fondo comune di investimento mobiliare aperto, di diritto italiano, rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE.

CATEGORIA ASSOGESTIONI	Flessibile
SOCIETÀ DI GESTIONE	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
GESTORE DELEGATO	EPSILON SGR S.p.A. ai sensi dell'articolo 33, comma 4, del Decreto Legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998.
DEPOSITARIO	BNP Paribas SA
COLLOCATORE	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	Dall'8 novembre 2022 all'8 febbraio 2023. La SGR si riserva la facoltà di chiudere anticipatamente il Periodo di Collocamento o di posticiparne la chiusura nonché di sospendere l'offerta delle quote del Fondo, mediante avviso sul sito bancopostafondi.it
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 9,0%.

Indicatore sintetico del grado di rischio: Categoria 4, su una scala di rischio crescente che va da 1 (rischio più basso; rendimento potenzialmente più basso) a 7 (rischio più elevato; rendimento potenzialmente più elevato).

Il Fondo è classificato nella categoria di rischio **4**, sulla base della variabilità dei rendimenti conseguiti dal portafoglio modello composto, in via almeno prevalente, da strumenti finanziari di natura obbligazionaria e, per la restante parte, da strumenti finanziari di natura azionaria.

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. Altri rischi non adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico e che potrebbero avere un impatto negativo sul fondo sono: rischio di credito, rischio di liquidità e rischio di controparte.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEI PARTECIPANTI E DEL FONDO.

COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE	Nessuna
DIRITTI FISSI	2€, a titolo di rimborso spese, per ogni operazione di sottoscrizione o rimborso. 25€ per ogni pratica di successione. 15€ per eventuale emissione, stampa e spedizione di certificati fisici rappresentativi delle quote. 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 COLLOCAMENTO	1,5% del capitale complessivamente raccolto. Viene addebitata direttamente al Fondo, in un'unica soluzione, al termine del Periodo di Collocamento e ammortizzata linearmente in 5 anni mediante addebito giornaliero a valere sul valore complessivo netto del Fondo.
COMMISSIONE DI RIMBORSO	1,5% iniziale, decrescente nel tempo e interamente riaccreditata al Fondo. La misura della commissione applicata nel tempo è pari alla commissione di collocamento non ancora ammortizzata; pertanto, si applica solo nei primi 5 anni successivi alla chiusura del Periodo di Collocamento.
COMMISSIONE DI GESTIONE (misura % su base annua del valore complessivo netto del Fondo)	0,60% (0,20% durante il Periodo di Collocamento)

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

COME SOTTOSCRIVERE.

Versamenti Unici (PIC). Importo minimo di sottoscrizione: 500 €. È prevista la sottoscrizione tramite importo derivante dal rimborso di altri fondi comuni d'investimento istituiti da BancoPosta Fondi SGR.

FUSIONE.

Entro i diciotto mesi successivi al termine dell'Orizzonte Temporale dell'investimento, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione in un fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile, nel rispetto della disciplina vigente in materia di operazioni di fusione tra fondi. Ai partecipanti sarà preventivamente fornita apposita e dettagliata informativa in merito all'operazione di fusione.

* Il valore della quota protetto ("Valore Protetto") è pari al 100% del più elevato valore unitario della quota del fondo rilevato durante il "Periodo di Collocamento***". Il giorno in cui il valore della quota del fondo è protetto ("Giorno Protetto") è il 15 dicembre 2028 (valore della quota riferito al 15 dicembre 2028). In qualsiasi altro giorno diverso dal "Giorno Protetto" il valore della quota non è protetto.

** Dall'8 novembre 2022 all'8 febbraio 2023. La SGR si riserva la facoltà di chiudere anticipatamente il Periodo di Collocamento o di posticiparne la chiusura nonché di sospendere l'offerta delle quote del fondo, mediante avviso sul sito bancopostafondi.it

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing. "BancoPosta Investo Protetto 2028" è un fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano di BancoPosta Fondi S.p.A. SGR, che ne ha delegato la gestione ad EPSILON SGR S.p.A. ai sensi dell'art. 33 del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, 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 della Relazione annuale della gestione e della Relazione semestrale del fondo, 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 è necessario, prima di adottare qualsiasi decisione di investimento, leggere il Prospetto, il Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (il "KIID"), 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 KIID sono disponibili nella lingua ufficiale locale del Paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano.