

AVVISO AI PARTECIPANTI AI FONDI BANCOPOSTA

In data 15 dicembre 2023, il Consiglio di Amministrazione di BancoPosta Fondi S.p.A. SGR ha deliberato l'approvazione di alcune **modifiche (i) al Regolamento Unico di Gestione dei 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, (ii) al Regolamento Unico di Gestione dei fondi appartenenti al Sistema "Universo" e (iii) al Regolamento di Gestione del fondo "BancoPosta Rinascimento"**.

Le modifiche acquisiranno efficacia in data **23 maggio 2024** e riguardano i seguenti aspetti:

- ✓ **Modifica al regime delle spese direttamente a carico dei singoli partecipanti.** Tali modifiche consistono in: i) aumento dei diritti fissi applicati per le operazioni di sottoscrizione in unica soluzione, passaggio e rimborso dall'attuale misura di 2 euro a 3,5 euro; ii) introduzione di altri eventuali rimborsi spese (es. invio duplicati, ricerca titoli ecc..), nella misura di volta in volta specificata all'interessato, al fine di coprire l'effettivo esborso sostenuto dalla società.

Le sopra citate modifiche regolamentari rientrano tra quelle che si intendono approvate "in via generale" dalla Banca d'Italia. BancoPosta Fondi S.p.A. SGR fornirà gratuitamente il testo aggiornato dei Regolamenti 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 bancopostafondi.it.

Si riportano di seguito i testi integrali 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>3. REGIME DELLE SPESE 3.1 Oneri a carico dei singoli partecipanti</p> <p>3.1.4 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, per i successivi versamenti, per la conferma dell'avvenuto investimento;</p> <p>b. un diritto fisso pari a € 2 per ogni operazione di sottoscrizione in unica soluzione;</p> <p>c. un diritto fisso pari a € 10 per ogni apertura di Piano di Accumulazione anche mediante adesione al Servizio "Investi e Consolida". 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>Parte B CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO</p> <p>3. REGIME DELLE SPESE 3.1 Oneri a carico dei singoli partecipanti</p> <p>3.1.4 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, per i successivi versamenti, per la conferma dell'avvenuto investimento;</p> <p>b. un diritto fisso pari a € 3,50 per ogni operazione di sottoscrizione in unica soluzione;</p> <p>c. un diritto fisso pari a € 10 per ogni apertura di Piano di Accumulazione anche mediante adesione al Servizio "Investi e Consolida". 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>

Testo vigente

d. un diritto fisso pari a € 2 per ogni operazione di passaggio di quote sottoscritte mediante versamento in unica soluzione ovvero mediante versamenti rientranti nell'ambito di Piani di Accumulazione;

e. un diritto fisso pari a € 2 per ogni operazione di rimborso di quote sottoscritte mediante versamento in unica soluzione, versamenti rientranti nell'ambito di Piani di Accumulazione ovvero a seguito di passaggi tra fondi. Il diritto fisso relativo alle operazioni di rimborso si applica a tutte le operazioni di rimborso ad eccezione di quelle previste ai punti 4.7.1 e 4.7.7 del presente Regolamento (rimborso programmato per importo fisso e rimborso programmato dell'incremento del valore della quota);

f. 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;

g. un diritto fisso per ogni pratica di successione, pari a 25,00 Euro;

h. 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 successivo punto 4.6.6. Non sono previste spese per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico. La SGR, inoltre, preleva dall'importo di pertinenza del sottoscrittore le imposte e le tasse dovute, secondo la normativa vigente.

Nuova formulazione

d. un diritto fisso pari a € ~~3,50~~ per ogni operazione di passaggio di quote sottoscritte mediante versamento in unica soluzione ovvero mediante versamenti rientranti nell'ambito di Piani di Accumulazione;

e. un diritto fisso pari a € ~~3,50~~ per ogni operazione di rimborso di quote sottoscritte mediante versamento in unica soluzione, versamenti rientranti nell'ambito di Piani di Accumulazione ovvero a seguito di passaggi tra fondi. Il diritto fisso relativo alle operazioni di rimborso si applica a tutte le operazioni di rimborso ad eccezione di quelle previste ai punti 4.7.1 e 4.7.7 del presente Regolamento (rimborso programmato per importo fisso e rimborso programmato dell'incremento del valore della quota);

f. 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;

g. un diritto fisso per ogni pratica di successione, pari a 25,00 Euro;

h. 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;

i. altri eventuali rimborsi spese (es. invio duplicati, ricerca titoli ecc.): 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 successivo punto 4.6.6. Non sono previste spese per l'invio della lettera di conferma dell'operazione in formato elettronico. La SGR, inoltre, preleva dall'importo di pertinenza del sottoscrittore le imposte e le tasse dovute, secondo la normativa vigente.

Regolamento Unico di Gestione dei Fondi denominati BancoPosta Universo Start, BancoPosta Universo 40, BancoPosta Universo 60 e BancoPosta Universo Tematico.

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>vi. 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 V1.2, 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>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>vi. 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 € 3,502 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 V1.2, 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>

Testo vigente	Nuova formulazione
<p>e. 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.</p>	<p>e. 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; f. <u>altri eventuali rimborsi spese (es. invio duplicati, ricerca titoli ecc.): nella misura di volta in volta specificata all'interessato, al fine di coprire l'effettivo esborso sostenuto dalla società.</u></p>

Regolamento di Gestione del Fondo denominato BancoPosta Rinascimento.

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>.....</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 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. 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;</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>.....</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 € 3,50 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. 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;</p>

Testo vigente	Nuova formulazione
<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. 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.</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. 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;</p> <p>f. <u>altri eventuali rimborsi spese (es. invio duplicati, ricerca titoli ecc.): nella misura di volta in volta specificata all'interessato, al fine di coprire l'effettivo esborso sostenuto dalla società.</u></p>