



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**. I fondi BancoPosta Universo, infatti, sono prodotti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali, sociali e di governance ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.



A CHI SONO DEDICATI

I fondi BancoPosta Universo 40, Universo 60 e Universo Tematico 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**.

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

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 a zero emissioni

Posteitaliane

Tutto quello di cui hai bisogno.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. I.P. 02/23. Edizione febbraio 2023 BPF0229UT.

f t i l y 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 sostenibile, flessibile, globale.



Posteitaliane

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. Questa è una comunicazione di marketing. "BancoPosta Universo 40", "BancoPosta Universo 60" e "BancoPosta Universo Tematico", 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 nella 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 complessi da gestire e con diversi rischi: il delicato momento economico, con la crescita in flessione in tutte le principali macro aree e l'elevata inflazione, e geopolitico che stiamo attraversando determina, infatti, rischi di perdite improvvise su titoli e settori non solo del mercato azionario ma anche di quello obbligazionario. 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. Questa è una comunicazione di marketing. "BancoPosta Universo 40", "BancoPosta Universo 60" e "BancoPosta Universo Tematico", 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 nella lingua ufficiale locale del Paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano.

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. BancoPosta Universo Tematico, partendo dallo stesso approccio gestionale, aggiunge in più un **focus azionario sui megatrend** - Pianeta, Innovazione e Popolazione - per puntare al potenziale delle società che guideranno i cambiamenti futuri. 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.

BANCOPOSTA UNIVERSO

FLESSIBILE

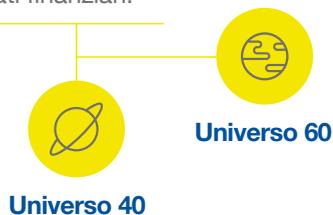
Aggiornamento dinamico del peso degli strumenti di investimento per cogliere le opportunità dei mercati e tenere sotto controllo il rischio di portafoglio.

SOSTENIBILE

Selezione degli strumenti di investimento attraverso **analisi dei fattori di sostenibilità (ESG)**.

LA FAMIGLIA UNIVERSO

Approccio «multiasset» per puntare a rendimenti positivi nel medio-lungo periodo, diversificazione e limitazione dei picchi negativi dei mercati finanziari.



Universo Tematico

Investimento flessibile azionario «multimanager», che punta ad una crescita del capitale investendo nei megatrend, sfruttando il potenziale delle società che guideranno i cambiamenti futuri.

Rendimento potenziale

BANCOPOSTA UNIVERSO	40	60	TEMATICO
Categoria Assogestioni	Flessibile	Flessibile	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%	9%	13%
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).	3	3	4
Periodo di detenzione raccomandato	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	fino al 40%	fino al 60%	minimo 50%
Fondi (OICVM) con politica di investimento coerente con quella del fondo	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 60%	fino al 80%	fino al 10%
Strumenti di emittenti di Paesi Emergenti e OICVM specializzati nell'investimento su tali strumenti finanziari	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)
Strumenti e fondi monetari e/o obbligazionari	fino al 100%	fino al 100%	fino al 100%
Parti di FIA aperti non riservati	fino al 10%	fino al 10%	fino al 10%
Depositi bancari	fino al 30%	fino al 30%	fino al 30%

SOCIETÀ DI GESTIONE	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
COLLOCATORE	Poste Italiane S.p.A. - Patrimonio BancoPosta
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	BancoPosta Universo 40 e Universo 60: dal 6 luglio 2021. BancoPosta Universo Tematico: dal 9 febbraio 2023.

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€, 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 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).