

CARATTERISTICHE DELLA COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA.

La componente obbligazionaria è rappresentata da un portafoglio altamente diversificato che investe in **fondi obbligazionari, titoli governativi e obbligazioni societarie.**

La componente obbligazionaria rappresenta **almeno il 50%** del patrimonio complessivo del Fondo.

CARATTERISTICHE DELLA COMPONENTE FLESSIBILE/AZIONARIA.

La componente azionaria, rappresentata da un portafoglio diversificato che investe in titoli/fondi azionari, pesa **fino al 20%** sul patrimonio complessivo del Fondo.

I fondi bilanciati e flessibili, diversi da quelli di natura obbligazionaria, e Multi-Asset – ovvero quelli con strategie che investono in modo flessibile e dinamico sia in azioni sia in obbligazioni – possono rappresentare **fino al 30%** del patrimonio complessivo del Fondo.

Banco**Posta**risponde

- bancopostafondi.it
- **800.00.33.22**
numero gratuito, dalle 8.00 alle 20.00 dal lunedì al sabato
- **Casella postale, 160 - 00144 Roma**

 poste.it

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali. I.P. 04/17. Edizione aprile 2017 BPF417CEC

BancoPosta CedolaChiara Settembre 2022 è un prodotto
BancoPosta Fondi SGR - Poste Italiane S.p.A.

Posteitaliane

Risparmio e investimenti



L'INVESTIMENTO CHIARO CHE DÀ I SUOI FRUTTI.

BancoPosta Cedola**Chiara** Settembre 2022

Orizzonte temporale predefinito di circa cinque anni, un provento fisso e predeterminato nei primi quattro anni e un provento variabile* nel quinto: la trasparenza che cercavi.

Posteitaliane

BancoPostaFondi SGR

*Da 0% a 100% dei proventi conseguiti dal Fondo.
Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima dell'adesione leggere il Regolamento, il KIID e il Prospetto.

COS'È.

BancoPosta CedolaChiara Settembre 2022 è il nuovo Fondo bilanciato obbligazionario istituito e gestito da BancoPosta Fondi SGR, con delega di gestione ad Anima SGR.

COSA FA.

Il Fondo mira a realizzare – nell'arco temporale che va dal termine del Periodo di Collocamento fino al 30 settembre 2022 (circa 5 anni) – **un moderato incremento del capitale investito e a distribuire un provento fisso e predeterminato* nei primi quattro anni** (1% del valore iniziale della quota di 5€, corrispondente a 0,05€ per ciascuna quota posseduta) e **un provento variabile** (da 0% a 100% dei proventi conseguiti dal Fondo) **nel quinto.**

COME LO FA.

Il Fondo investe in via almeno prevalente in strumenti obbligazionari e, in modo più contenuto, in strategie azionarie e flessibili, attraverso una selezione dinamica dei Fondi di Anima SGR.

*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.

Il nostro partner



Posteitaliane



BANCOPOSTA CEDOLACHIARA SETTEMBRE 2022. COGLI I TUOI FRUTTI, ANNO DOPO ANNO.

- **CedolaChiara:** punta a distribuire **5 proventi annuali**, a partire dal 2018: un provento fisso e predeterminato nei primi quattro anni e un provento variabile (da 0% a 100% dei proventi conseguiti dal Fondo) nel quinto.
- **Settembre 2022:** chiara **definizione dell'orizzonte temporale**, al termine del quale il Fondo verrà incorporato in "BancoPosta Mix 1, Classe D" o in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile.

A CHI È DEDICATO IL FONDO.

- Persone interessate a ricevere **ogni anno un provento** dal proprio investimento.
- Clienti che possono mantenere l'investimento fino alla scadenza del **2022**.
- Investitori che vogliono puntare alla eventuale crescita dei mercati finanziari, con una **strategia diversificata** e una costante attenzione al **controllo del rischio**.

PRINCIPALI CARATTERISTICHE.

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

CATEGORIA ASSOGESTIONI	Bilanciato obbligazionario
SOCIETÀ DI GESTIONE	BancoPosta Fondi S.p.A. SGR
GESTORE DELEGATO	ANIMA SGR S.p.A. ai sensi dell'articolo 33 comma 4 del Decreto Legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998.
COLLOCATORE	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	Dal 19 aprile 2017 al 18 luglio 2017, salvo chiusura anticipata.

Indicatore sintetico del grado di rischio: Categoria 3, su una scala di rischio crescente che va da 1 a 7. Il Fondo è classificato nella categoria di rischio 3 sulla base della variabilità dei rendimenti conseguiti nel passato dal benchmark e in ragione dell'investimento, in via principale, in strumenti obbligazionari di emittenti governativi, sovranazionali e societari, principalmente di adeguata qualità creditizia, e in via contenuta in strumenti azionari. **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.**

DOVE INVESTE IL FONDO CEDOLACHIARA SETTEMBRE 2022.

- Strumenti del mercato monetario/obbligazionari: fino al 100% (massimo 30% in emittenti di qualità creditizia inferiore ad adeguata e/o appartenenti ai mercati emergenti).
- Titoli/fondi azionari: fino a un massimo del 20% del patrimonio del Fondo.
- Fondi bilanciati e flessibili, diversi da quelli di natura obbligazionaria, e Multi-Asset: fino al 30% del patrimonio del Fondo.
- Fondi comuni: fino al 100% del portafoglio.

PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK).

Questo Fondo confronta le scelte e i risultati di gestione con un indice o un paniere di riferimento (benchmark) così composto:

- **50% Titoli di Stato Europei breve termine** (Merrill Lynch Euro Treasury Bill);
- **10% Titoli di Stato Europei medio-lungo termine** (Merrill Lynch Euro Government);
- **5% Titoli obbligazionari di società Europee a elevata capitalizzazione** (Merrill Lynch Euro Large Cap Corporate);
- **20% Titoli di Stato Globali** (Merrill Lynch Global Government Bond in Euro);
- **15% Azioni Globali** (MSCI World Net TR Eur).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark; il grado di discrezionalità rispetto al benchmark è significativo.

DISTRIBUZIONE DI PROVENTI.

Con riferimento a ciascuno dei primi quattro anni a partire da quello di inizio collocamento del Fondo (periodo di riferimento: 1° luglio – 30 giugno), la SGR riconosce ai partecipanti un provento fisso e predeterminato (1% del valore iniziale della quota di 5€, corrispondente a 0,05€ per ciascuna quota posseduta). Con riferimento ai proventi conseguiti nel periodo 1° luglio 2021 – 30 giugno 2022, la SGR distribuisce ai partecipanti un provento fino al 100% dei proventi conseguiti dal Fondo. 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.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEI PARTECIPANTI E DEL FONDO.

COMMISSIONE DI SOTTOSCRIZIONE	nessuna
DIRITTI FISSI	2€ per ogni operazione di sottoscrizione o rimborso
COMMISSIONI 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. Nel caso in cui il partecipante richieda il rimborso delle quote prima del termine del suddetto periodo di ammortamento, dalla somma disinvestita è trattenuta la commissione di rimborso di seguito descritta.

COMMISSIONI DI RIMBORSO

1,5% iniziale, decrescente nel tempo e interamente riaccredita 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. Nel Regolamento e nel Prospetto del Fondo è riportato il dettaglio della misura massima della commissione di rimborso per ogni trimestre e le modalità di applicazione.

COMMISSIONE DI GESTIONE	0,70% (0,20% durante il Periodo di Collocamento)
--------------------------------	--

PERIODO MINIMO RACCOMANDATO.

Fino al 30 settembre 2022. Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima del 30 settembre 2022. Entro i sei mesi successivi al termine dell'orizzonte temporale dell'Investimento, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "BancoPosta Mix 1, Classe D" ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile. Ai partecipanti sarà preventivamente fornita apposita informativa.

ONERI FISCALI A CARICO DEL PARTECIPANTE E DEL FONDO.

Il valore della quota del Fondo è calcolato al lordo degli oneri fiscali a carico del partecipante. Per maggiori informazioni sulle imposte a carico del partecipante e del Fondo e sulle relative modalità di applicazione, si raccomanda la lettura della "Informativa sulla fiscalità", disponibile sul sito bancopostafondi.it

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. 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. 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 si raccomanda, prima dell'adesione al Fondo, di leggere il Regolamento, il KIID e il Prospetto, 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