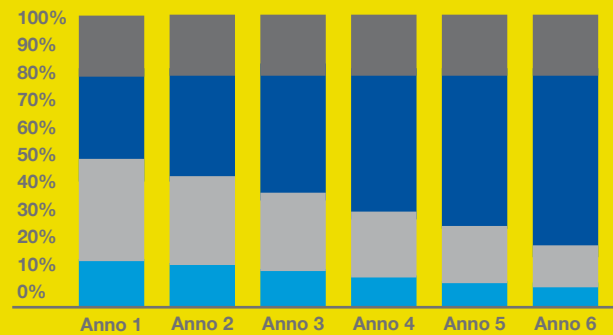


PIÙ TI AVVICINI ALLA META, PIÙ IL TUO PROGETTO DIVENTA REALTÀ.

BancoPosta Progetto Giugno 2023 è la soluzione adatta a chi desidera investire nei propri progetti futuri e ottimizzare la gestione finanziaria puntando alla crescita del capitale in un orizzonte temporale di circa sei anni. BancoPosta Progetto Giugno 2023 adotta un approccio "Life Cycle": nel primo anno di vita il Fondo può investire fino a un massimo del 50% del proprio patrimonio in strategie azionarie e multi-asset. Durante questo periodo il Gestore può aumentare l'esposizione al mercato azionario con gradualità così da ridurre la volatilità dell'intero portafoglio quando lo ritiene opportuno e in particolare in caso di elevate oscillazioni dei prezzi di mercato. A partire dal secondo anno, la componente azionaria e multi-asset viene ridotta a favore della componente obbligazionaria così da consolidare il risultato raggiunto fino al termine dell'orizzonte temporale d'investimento.

ALLOCAZIONE INDICATIVA TRA PORTAFOGLIO OBBLIGAZIONARIO E PORTAFOGLIO AZIONARIO/MULTI-ASSET (ESEMPLIFICATIVO).



PORTAFOGLIO OBBLIGAZIONARIO

- Fondi Obbligazionari Flessibili
- Allocazione dinamica tra fondi Anima Obbligazionari specializzati e strumenti monetari

PORTAFOGLIO AZIONARIO/MULTI-ASSET

- Fondi Azionari
- Fondi Flessibili

BancoPosta risponde

- [bancopostafondi.it](https://www.bancopostafondi.it)
- **800.00.33.22**
numero gratuito, dalle 8.00 alle 20.00 dal lunedì al sabato
- **Casella postale, 160** - 00144 Roma



BancoPosta Progetto Giugno 2023 è un prodotto
BancoPosta Fondi SGR – Poste Italiane S.p.A.

Posteitaliane

L'INVESTIMENTO CHE REALIZZA LA TUA IDEA DI FUTURO.

BancoPosta Progetto Giugno 2023

La soluzione per chi ha grandi progetti da realizzare e desidera investire oggi per il proprio futuro e quello dei propri cari.



Posteitaliane

BancoPostaFondi SGR

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.
Prima dell'adesione leggere il Regolamento, il KIID e il Prospetto.

LA SOLUZIONE PER CHI HA GRANDI PROGETTI.

Ognuno ha la sua idea di futuro. Un'idea fatta di progetti importanti non solo per noi, ma anche per i nostri cari: comprare una casa, sposarsi e creare una famiglia, far studiare i propri figli o risparmiare per la pensione.

BancoPosta Progetto Giugno 2023 è il Fondo pensato per chi ha grandi progetti da realizzare e desidera investire oggi per il proprio futuro. Grazie a una gestione attiva, il Fondo mira a realizzare una crescita del capitale investito attraverso opportune tecniche di gestione "Life Cycle" nell'arco di un orizzonte temporale di circa 6 anni, fino al 30 giugno 2023. Una volta definito un portafoglio iniziale bilanciato nel primo anno di investimento, si procede nei cinque anni successivi a una progressiva riduzione dell'investimento nel mercato azionario a favore di quello obbligazionario in modo da consolidare il risultato raggiunto: questa soluzione ti può aiutare a realizzare la tua idea di futuro.



REALIZZA LA TUA IDEA DI FUTURO CON BANCOPOSTA PROGETTO GIUGNO 2023.

Il Fondo che ti aiuta a realizzare i progetti importanti della tua vita, puntando su:

- **potenzialità di crescita** dei mercati globali e diversificati in un mondo a tassi «zero»;
- **prudenza e disciplina** nei meccanismi di controllo del rischio per limitare l'impatto di eventi negativi di mercato via via che il termine dell'orizzonte temporale d'investimento si avvicina;
- **identificazione** di un orizzonte di investimento predefinito, funzionale al raggiungimento dei propri obiettivi.

A CHI È DEDICATO IL FONDO.

- Persone interessate a ottimizzare il risultato dell'investimento contenendo il rischio in vista di **una data precisa** in cui liquidare il capitale e realizzare il proprio progetto.
- Clienti che possono mantenere l'investimento fino a giugno **2023**.
- Investitori non interessati a percepire un provento periodico.

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 S.p.A. SGR, 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 14 febbraio al 13 maggio 2017, salvo chiusura anticipata
DESTINAZIONE DEI PROVENTI	Il Fondo è ad accumulazione dei proventi

Indicatore sintetico del grado di rischio: categoria 4, su una scala di rischio crescente che va da 1 a 7. Il Fondo è classificato nella categoria di rischio 4 sulla base del limite massimo di volatilità consentito dalla tecnica di gestione del rischio coerente con quanto stabilito dalla politica d'investimento.

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.

UNIVERSO DI INVESTIMENTO.

BancoPosta Progetto Giugno 2023 è un Fondo bilanciato obbligazionario globale che può investire in:

- titoli e fondi obbligazionari governativi e societari, fondi flessibili di natura obbligazionaria e fondi bilanciati obbligazionari in misura crescente fino a raggiungere almeno il 75% del portafoglio nel sesto anno (massimo 30% in emittenti di qualità creditizia inferiore ad adeguata e/o appartenenti ai mercati emergenti);
- titoli e fondi azionari, fondi bilanciati azionari e fondi multi-asset per un massimo del 50% nel primo anno e poi a decrescere negli anni successivi sino a raggiungere al massimo il 25% del portafoglio nel sesto anno.

Il Fondo può investire fino al 100% del suo patrimonio in fondi comuni.

PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK).

Dato lo stile di gestione adottato, non è possibile individuare un parametro di riferimento (benchmark) rappresentativo della politica di investimento del Fondo. Pertanto viene utilizzata la volatilità di portafoglio come indicatore di rischio. Volatilità annualizzata ex ante (calcolata prima dell'inizio della gestione): 8,0%.

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

Collocamento	0,20%
1° anno	1,20%
2° anno	1,15%
3° anno	1,10%
4° anno	1,05%
Dal 5° anno	1,00%

Il 1° anno e i successivi decorrono dal termine del Periodo di Collocamento.

PERIODO DI INVESTIMENTO RACCOMANDATO.

BancoPosta Progetto Giugno 2023 ha un orizzonte temporale di investimento di circa sei anni, il Fondo potrebbe quindi non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima del 30 giugno 2023. Entro i sei mesi successivi al termine dell'orizzonte temporale, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "BancoPosta Mix 1" Classe A, ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile. Sarà cura di BancoPosta Fondi SGR fornire preventivamente ai partecipanti l'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