

BANCOPOSTA MIX 2.

COS'È.

È un Fondo **Bilanciato obbligazionario** che rientra nella “Linea Mix”, alla quale appartengono i 3 fondi «a profilo» caratterizzati da un portafoglio equilibrato e diversificato nelle componenti di liquidità, obbligazioni e azioni, ciascuno in base al proprio profilo di rischio/rendimento.

Il Fondo mira alla crescita del valore del capitale investito su un orizzonte temporale di medio-lungo periodo.

COSA FA.

POLITICA DI INVESTIMENTO.

Investe almeno il 60% in titoli di natura obbligazionaria/monetaria di emittenti governativi, sovranazionali e societari.

La restante parte, fino a un massimo del 40%, può essere investita in titoli di natura azionaria.

Gli strumenti finanziari sono denominati in Euro e/o in valuta estera; esposizione al rischio di cambio in misura contenuta.

Può investire fino al 10% in Fondi.

Aree geografiche/mercati di riferimento.

Per la componente azionaria emittenti dei Paesi Sviluppati. Per la componente obbligazionaria principalmente emittenti dell'Unione Europea. Investimento in strumenti finanziari di emittenti dei Paesi Emergenti: massimo 10%.

PORTAFOGLIO TENDENZIALE.

- Investimenti azionari: 25%.
- Investimenti obbligazionari/monetari: 75%.

DURATION DELLA COMPONENTE MONETARIA/OBBLIGAZIONARIA.

Compresa tra 2,5 e 4,5 anni.

PROFILO DI RISCHIO/RENDIMENTO.



Avvertenze: i dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio dell'OICR. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata, e quindi la classificazione dell'OICR potrebbe cambiare nel tempo. L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.



SEGNI PARTICOLARI.

PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- Per puntare alla crescita del capitale nel tempo attraverso la componente azionaria, bilanciandone il rischio con investimenti prevalentemente obbligazionari.
- Per beneficiare di un portafoglio diversificato con una componente prevalente di titoli a reddito fisso e una più contenuta di azioni (max 40%; media 25%).
- Permette di incrementare, ridurre, o liquidare il proprio investimento in ogni momento senza vincoli al valore ufficiale giornaliero della quota.
- Offre la possibilità di scegliere tra la classe di quote ad accumulazione di proventi (A) e quella a distribuzione (D).

STILE DI GESTIONE.

La gestione è di tipo **attivo**.

Per quanto riguarda la componente monetaria e obbligazionaria, le scelte di investimento si basano:

- sull'analisi macroeconomica dei mercati;
- sulla selezione dei titoli che offrono il miglior rapporto rischio/rendimento;
- sull'analisi fondamentale degli emittenti.

Per la componente azionaria, tale approccio prevede:

- selezione dei titoli tramite analisi sui singoli titoli (cosiddetto approccio “bottom up”);
- stile di investimento “core”, cioè combina scelte “value” (basate sulle valutazioni fondamentali) e “growth” (basate sulle prospettive di crescita).

Il processo di investimento è ottimizzato con l'obiettivo sia di costruire un portafoglio diversificato che di controllarne il rischio complessivo.

TIPOLOGIA DI GESTIONE.

Market Fund.

BENCHMARK.

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

20% Titoli di Stato Europei breve termine

(ML Euro Treasury Bill);

30% Titoli di Stato Europei medio-lungo termine

(ML Euro Government);

10% Titoli obbligazionari di società Europee a elevata capitalizzazione

(ML Euro Large Cap Corporate);

15% Titoli di Stato Globali

(ML Global Government Bond in Euro);

12,5% Azioni Globali con copertura del rischio di cambio

(MSCI World Eur Hedged);

12,5% Azioni Globali senza copertura del rischio di cambio

(MSCI World Eur non Hedged).

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

CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA MIX 2.

Categoria Assogestioni	Bilanciato obbligazionario
Data di avvio (1ª valorizz. quota)	15 settembre 2003 (Classe A) 6 luglio 2016 (Classe D)
Codice ISIN	IT0003511646 (Classe A) IT0005176323 (Classe D)
Valuta di denominazione	Euro
Pubblicazione della quota	Quotidianamente su bancopostafondi.it
Società di gestione	BancoPosta Fondi SGR
Gestore delegato (ex art. 33 del TUF)	ANIMA SGR
Depositario	BNP Paribas Securities Services
Collocatore	Poste Italiane S.p.A. – Patrimonio BancoPosta

QUANTO COSTA.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE.

Commissione di sottoscrizione: nessuna.

Commissione di uscita: nessuna.

Diritti fissi.

Per ogni operazione di sottoscrizione PIC, uscita e passaggio: 2 Euro;
per ogni apertura di Piano di accumulo o adesione al Servizio "Investi e Consolida": 10 Euro;
per emissione, stampa e spedizione di certificati fisici rappresentativi delle quote: 15 Euro.

PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL FONDO.

Commissione di gestione: 1,30% (su base annua).

Commissione di performance: non prevista.

COME SOTTOSCRIVERE.

Mezzi di pagamento.

Addebito Conto BP; libretto postale nominativo; assegno bancario o circolare non trasferibile; bonifico; "conversione Fondo". (Si ricorda che nella vendita fuori sede non è consentito il versamento tramite assegno bancario o circolare né l'addebito sul libretto).

Versamenti Unici (PIC).

Importo iniziale (minimo): 500 Euro.
Versamenti successivi (minimo): 100 Euro.

Piano d'accumulo (PAC).

Importo iniziale (minimo): 50 Euro.
Importo rata: 50 Euro o multipli.
Periodicità della rata: mensile, bimestrale, trimestrale, semestrale.

Durata: minimo 2 anni, massimo 12 anni.

SERVIZI DISPONIBILI.

Piano d'accumulo (PAC) SI NO

Investi e Consolida SI NO

Consente di diversificare l'investimento trasferendo in modo graduale e automatico somme da un Fondo "Base" più prudente (BancoPosta Obbligazionario Euro Breve Termine) a uno "Target" più dinamico (a scelta tra i Fondi BancoPosta: Obbligazionario Euro Medio-Lungo Termine, Mix 1, Mix 2, Mix 3, Azionario Euro, Azionario Internazionale).
Eventuale opzione "Consolida il risultato".

Per ulteriori dettagli si raccomanda di consultare la documentazione d'offerta.

Piano di rimborso programmato SI NO

BancoPostarisponde

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

Sul sito bancopostafondi.it il cliente può trovare:

- **documentazione d'offerta;**
- **quotazione fondi;**
- **performance investimenti;**
- **news;**
- **schede prodotto.**

Inoltre, per i titolari del Conto BancoPosta online, è possibile controllare, tramite l'accesso al sito Internet di Poste Italiane, la propria posizione in fondi.

Un prodotto di **BancoPostaFondi SGR**

Il nostro partner **ANIMA** 

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima dell'adesione leggere il Regolamento, le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) e il Prospetto, disponibili presso il Collocatore, sui siti bancopostafondi.it, poste.it e presso BancoPosta Fondi SGR. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. I rendimenti rappresentati fino al 30 giugno 2011 sono al netto dell'effetto della tassazione applicabile al fondo; dal 1° luglio 2011 i rendimenti sono 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 dell'ultima Relazione annuale della gestione e dell'ultima Relazione semestrale per un maggiore dettaglio informativo in merito alla politica di investimento concretamente posta in essere.

    poste.it

BancoPosta Mix 2
è un prodotto BancoPosta Fondi SGR -
Poste Italiane S.p.A.

Posteitaliane