

# BANCOPOSTA MIX 3.

## COS'È.

È un Fondo **Bilanciato** 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 investimento di medio-lungo periodo.

## COSA FA.

### POLITICA DI INVESTIMENTO.

Investe almeno il 40% in titoli di natura obbligazionaria/monetaria di emittenti governativi, sovranazionali e societari. La restante parte, fino a un massimo del 60%, 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: 40%.
- Investimenti obbligazionari/monetari: 60%.

### DURATION DELLA COMPONENTE MONETARIA/OBBLIGAZIONARIA.

Compresa tra 2 e 4 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 investire in strumenti dalle potenzialità di rendimento più elevate, disponendo di una maggiore tolleranza al rischio e di un orizzonte temporale di medio-lungo termine.
- Per beneficiare di un portafoglio diversificato e bilanciato tra una componente di titoli a reddito fisso (min 40%; media 60%) e una di azioni (max 60%; media 40%).
- 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):

**15% Titoli di Stato Europei breve termine**  
(ML Euro Treasury Bill);

**20% 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);

**20% Azioni Globali con copertura del rischio di cambio**  
(MSCI World Eur Hedged);

**20% 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 3.

<b>Categoria Assogestioni</b>	Bilanciato
<b>Data di avvio (1ª valorizz. quota)</b>	6 luglio 2016
<b>Codice ISIN</b>	IT0005199606 (Classe A) IT0005199622 (Classe D)
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Pubblicazione della quota</b>	Quotidianamente su bancopostafondi.it
<b>Società di gestione</b>	BancoPosta Fondi SGR
<b>Gestore delegato (ex art. 33 del TUF)</b>	ANIMA SGR
<b>Depositario</b>	BNP Paribas Securities Services
<b>Collocatore</b>	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:** 1,40% (su base annua).

**Commissione di performance:** nessuna.

## 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](http://poste.it)

BancoPosta Mix 3  
è un prodotto BancoPosta Fondi SGR -  
Poste Italiane S.p.A.

**Posteitaliane**