

# BANCOPOSTA PROGETTO GIUGNO 2023.

## COS'È.

È un Fondo **Bilanciato obbligazionario** che rientra nella “Linea Soluzioni”, alla quale appartengono fondi con periodo di collocamento limitato, che rispondono a bisogni specifici come, ad esempio, la durata prestabilita dell’investimento. Il Fondo mira a realizzare una crescita del capitale investito attraverso opportune tecniche di gestione di tipo “Life Cycle” nell’arco di un orizzonte temporale di circa 6 anni, fino al 30 giugno 2023.

## COSA FA.

### POLITICA DI INVESTIMENTO.

Il Fondo combina una componente obbligazionaria con una componente azionaria/multi-asset attraverso una gestione attiva, finalizzata al consolidamento nel tempo dei risultati raggiunti dalla gestione.

### Caratteristiche della componente obbligazionaria.

- Portafoglio diversificato, composto da 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).
- Tende a crescere nel corso dell’orizzonte temporale.

### Caratteristiche della componente flessibile/azionaria.

- 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.
- Tende a decrescere nel corso dell’orizzonte temporale.

### Aree geografiche/mercati di riferimento.

Il Fondo investe in tutte le aree geografiche e mercati a livello globale.

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.

### PERIODO MINIMO RACCOMANDATO.

Fino al 30 giugno 2023.

**Raccomandazione:** questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro il 30 giugno 2023.

### 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.

SOTTOSCRIZIONE LIMITATA 14 FEBBRAIO - 13 MAGGIO 2017 (SALVO CHIUSURA ANTICIPATA).

### PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

È una soluzione d’investimento adatta a chi desidera investire nei propri progetti futuri e quindi ottimizzare la gestione finanziaria 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.

### STILE DI GESTIONE.

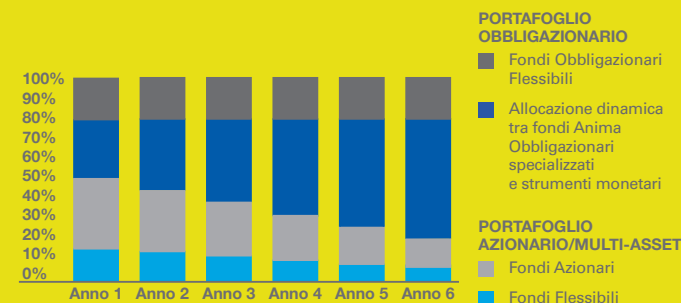
BancoPosta Progetto Giugno 2023 adotta un approccio “Life Cycle”: nel primo anno di vita il Fondo può investire fino a un massimo del 50% del proprio patrimonio in strategie azionarie e multi-asset. Durante questo periodo il Gestore può aumentare l’esposizione al mercato azionario con gradualità così 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.

Lo stile di gestione è attivo e orientato alla costruzione di un portafoglio iniziale costituito da una componente obbligazionaria, composta da obbligazioni governative e societarie con una scadenza in linea con l’orizzonte d’investimento e una componente azionaria/multi-asset, composta da strumenti finanziari selezionati sulla base delle aspettative di crescita nel medio-lungo periodo.

### TIPOLOGIA DI GESTIONE.

Life Cycle.

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



## CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA PROGETTO GIUGNO 2023.

<b>Categoria Assogestioni</b>	Bilanciato obbligazionario
<b>Data di avvio (1ª valorizz. quota)</b>	14 febbraio 2017
<b>Codice ISIN</b>	IT0005237224
<b>Valuta di denominazione</b>	Euro
<b>Pubblicazione della quota</b>	Quotidianamente su bancopostafondi.it
<b>Società di gestione</b>	BancoPosta Fondi S.p.A. 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 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.

**Diritti fissi.**

Per ogni operazione di sottoscrizione o rimborso: 2 Euro; per emissione, stampa e spedizione di certificati fisici rappresentativi delle quote: 15 Euro.

**PRINCIPALI ONERI A CARICO DEL FONDO.**

**Commissione 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 sopra descritta.

**Commissione di gestione (su base annua):**

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.*

**Commissione di performance:** non prevista.

**SCADENZA.**

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 A" ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile rispetto a quella perseguita dal fondo "BancoPosta Mix 1, Classe A", nel rispetto della disciplina vigente in materia di operazioni di fusione tra fondi. Ai partecipanti sarà preventivamente fornita apposita e dettagliata informativa in merito all'operazione di fusione.

**COME SOTTOSCRIVERE.****Mezzi di pagamento.**

Addebito Conto BancoPosta; libretto postale nominativo; assegno bancario o circolare non trasferibile; bonifico; "conversione da altro 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 minimo di sottoscrizione: 500 Euro.

*È prevista la sottoscrizione tramite importo derivante dal rimborso di altri fondi comuni d'investimento istituiti da BancoPosta Fondi SGR.*

**SERVIZI DISPONIBILI.**

<b>Piano d'accumulo (PAC)</b>	SI <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>
<b>Investi e Consolida</b>	SI <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>
<b>Piano di rimborso programmato</b>	SI <input type="checkbox"/>	NO <input checked="" type="checkbox"/>

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.

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

**Posteitaliane**