

# BANCOPOSTA SVILUPPO MIX SETT. 2021. COS'È.

È un Fondo **Flessibile** 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 un progressivo incremento dell’esposizione azionaria – in un orizzonte temporale di circa 4 anni a decorrere dal termine del periodo di collocamento (fino al 30 settembre 2021) – e la successiva gestione dinamica del Fondo. È prevista la possibilità di scegliere tra due classi di attivo: una ad accumulazione (Classe A) e una a distribuzione (Classe D) di proventi. I proventi\* saranno distribuiti a partire dal 2019 e saranno predeterminati e crescenti, secondo quanto segue: per l’esercizio luglio 2018 – giugno 2019: 0,75% sul valore iniziale di 5€ (corrispondente a 0,0375€ per quota); per l’esercizio luglio 2019 – giugno 2020: 1,00% sul valore iniziale di 5€ (corrispondente a 0,05€ per quota); per l’esercizio luglio 2020 – giugno 2021: 1,25% sul valore iniziale di 5€ (corrispondente a 0,0625€ per quota).

## COSA FA.

### POLITICA DI INVESTIMENTO.

Nel primo anno il Fondo sarà costituito da una componente obbligazionaria nell’intorno del 75% e da una più dinamica, pari a circa il 25%, composta da fondi azionari, obbligazionari e flessibili. Nei tre anni successivi, il gestore aumenterà gradualmente il peso di quest’ultima componente, a discapito di quella obbligazionaria, così da tenere sotto controllo la volatilità dell’investimento, sino a raggiungere un portafoglio con maggiori potenzialità di rendimento.

### Caratteristiche della componente obbligazionaria.

- Portafoglio diversificato, composto da titoli e fondi obbligazionari governativi e societari, fondi flessibili di natura obbligazionaria e fondi bilanciati obbligazionari fino a un massimo del 100% (massimo 30% in emittenti di qualità creditizia inferiore ad adeguata e/o appartenenti ai mercati emergenti).
- Tende a decrescere nel corso dell’orizzonte temporale.

### Caratteristiche della componente flessibile/azionaria.

- Titoli e fondi azionari, fondi bilanciati azionari e fondi multi-asset fino a un massimo del 60%.
- Tende a crescere nel corso dell’orizzonte temporale.

### Aree geografiche/mercati di riferimento.

Qualsiasi area geografica.

\* 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.

**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 settembre 2021.

**Raccomandazione:** questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro il 30 settembre 2021.

### 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 16 MAGGIO - 11 AGOSTO 2017  
(SALVO CHIUSURA ANTICIPATA).

### PERCHÉ SOTTOSCRIVERLO.

- È una soluzione che aiuta ad ampliare, in modo graduale e progressivo, le prospettive di investimento puntando su:
- potenzialità di crescita dei mercati globali e diversificati in un mondo a tassi “zero”;
  - accesso a un gestore professionale capace di mitigare le oscillazioni del portafoglio grazie a una strategia dinamica di aumento graduale e progressivo della componente azionaria;
  - distribuzione di tre proventi\* predeterminati e crescenti a partire dal 2019, per i titolari della classe a distribuzione (Classe D);
  - identificazione di un orizzonte temporale predefinito di soli quattro anni per il raggiungimento dei propri obiettivi.

### STILE DI GESTIONE.

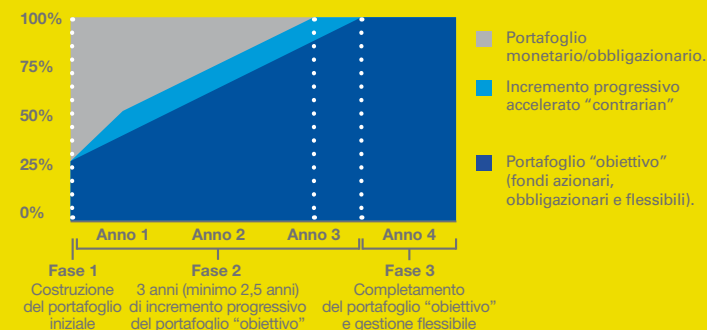
Viene adottato uno stile di gestione attivo che nel corso della vita del prodotto si sviluppa in tre fasi.

1. Costruzione del portafoglio iniziale (portafoglio obbligazionario + portafoglio obiettivo). Minimo 70% strumenti monetari e/o obbligazionari, prevalentemente con scadenze che si distribuiscono nell’arco dell’orizzonte temporale; peso iniziale del portafoglio obiettivo: 25% circa.
2. Costruzione del portafoglio obiettivo. Nei primi 3 anni avviene un progressivo incremento dell’investimento in strumenti finanziari con un profilo di rischio/rendimento più elevato (azionari, obbligazionari e flessibili, tendenzialmente fondi); in tale fase la SGR può attuare una strategia di gestione di tipo “contrarian” per accelerare la costruzione del portafoglio obiettivo nelle fasi di rallentamento/flessione dei mercati sottostanti (periodo di accumulazione: circa 3 anni; minimo 2,5 anni).
3. Terminata la costruzione del portafoglio obiettivo, la gestione del Fondo sarà di tipo flessibile.

### TIPOLOGIA DI GESTIONE.

Absolute return fund.

### PORTAFOGLIO TENDENZIALE.



## CARTA D'IDENTITÀ - BANCOPOSTA SVILUPPO MIX SETTEMBRE 2021.

<b>Categoria Assogestioni</b>	Flessibile
<b>Data di avvio (1ª valorizz. quota)</b>	16 maggio 2017
<b>Codice ISIN</b>	IT0005252504 (Classe A) IT0005252488 (Classe D)
<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 S.p.A.
<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 4 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€; per emissione, stampa e spedizione di certificati fisici rappresentativi delle quote: 15€.

**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 4 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 0,20%; 2° anno 0,40%; 3° anno 0,60%; dal 4° anno 0,80%.

*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, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "BancoPosta Mix 3" Classe A o D, a seconda della classe di provenienza, ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile rispetto a quella perseguita dal fondo "BancoPosta Mix 3", 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€.

*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"/>

## 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

BancoPosta Sviluppo Mix Settembre 2021  
è un prodotto BancoPosta Fondi SGR -  
Poste Italiane S.p.A.

**Posteitaliane**