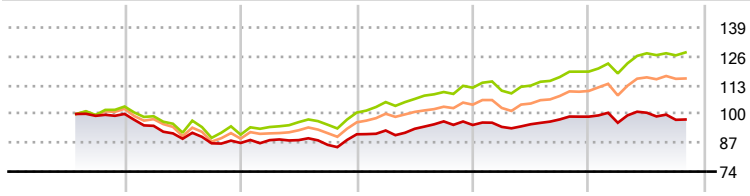
# BancoPosta Universo 60

| Categoria Morningstar™ | Benchmark Morningstar | Benchmark Dichiarato | Morningstar Rating™ |
|---|---|---|---|
| Bilanciati Moderati EUR | Morningstar Euro Moderate Global Target Allocation NR EUR<br>Usato nel Report | Not Benchmarked | ★ |

## Obiettivo d'Investimento Dichiarato

Il fondo investe in via almeno significativa in strumenti di natura monetaria e/o obbligazionaria (in entrambi i casi, compresi gli OICVM/ETF); il fondo può investire fino al 60% in strumenti di natura azionaria (compresi gli OICVM/ETF). Gli investimenti possono essere effettuati in strumenti finanziari denominati in qualsiasi divisa, anche diversa dall'euro. Il patrimonio del fondo può essere investito in misura superiore al 35% delle sue attività in strumenti finanziari emessi o garantiti dagli Stati di Italia, Francia, Germania o dagli Stati Uniti d'America ovvero da organismi internazionali di carattere pubblico di cui fanno parte uno o più Stati membri dell'UE, a condizione che il fondo detenga strumenti finanziari di almeno sei...

## Rendimenti




| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026-10 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Fondo | - | -13,10 | 4,50 | 4,63 | 3,95 | -1,29 |
| Benchmark e Indici | - | -12,28 | 10,99 | 11,17 | 6,48 | 7,26 |
| Categoria | - | -12,94 | 8,34 | 8,53 | 6,16 | 5,23 |

## Misure di Rischio

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3Y Alpha | -4,84 | 3Y Sharpe Ratio | 0,35 |
| 3Y Beta | 0,86 | 3Y Std Dev | 5,84 |
| 3Y R-Squared | 82,75 | 3Y Risk | -Med |
| 3Y Info Ratio | -2,48 | 5Y Risk | Basso |
| 3Y Tracking Error | 2,55 | 10Y Risk | - |

Basati su Morningstar Euro Moderate Global Target Allocation NR EUR (dove applicabile)

| Rend. Cumulati % | Fondo | Bmk | Cat |
|---|---|---|---|
| 3-Mesi | -2,84 | -0,27 | -1,75 |
| 6-Mesi | -2,72 | 3,19 | 1,00 |
| 1-Anno | -0,20 | 8,44 | 5,95 |
| 3-Anni Ann.ti | 4,04 | 10,36 | 8,67 |
| 5-Anni Ann.ti | -0,55 | 4,42 | 2,55 |
| 10-Anni Ann.ti | - | - | - |

Rendimenti aggiornati al 09/11/2026

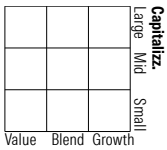
| Rendimenti Trimestrali % | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 |
|---|---|---|---|---|
| 2026 | -2,79 | 4,72 | -3,17 | - |
| 2025 | -0,90 | 1,27 | 2,26 | 1,29 |
| 2024 | 1,89 | 0,84 | 3,57 | -1,67 |
| 2023 | 1,47 | 0,02 | -2,44 | 5,54 |
| 2022 | -5,36 | -6,17 | -2,31 | 0,18 |

## Portafoglio -

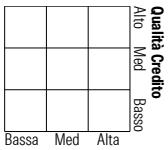
**Asset Allocation %** **Netta**

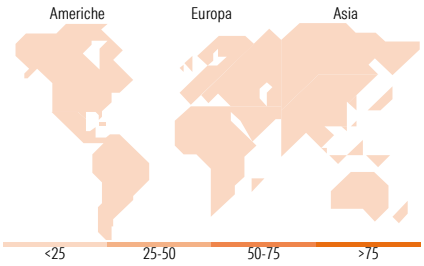
**Morningstar Style Box®**

**Stile Azionario**




**Reddito Fisso**




**Titoli principali**

| Nome | Settore | % |
|---|---|---|

| | |
|---|---|
| % Primi 10 Titoli sul Patrimonio | 0,00 |
| Numero Complessivo di Titoli Azionari | - |
| Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari | - |

| Distribuzione Settoriale % | Fondo |
|---|---|
| Ciclico | 0,00 |
| Sensibile | 0,00 |
| Difensivo | 0,00 |

| Fixed Income Sector Weightings % | Fondo |
|---|---|
| Governativo | 0,00 |
| Societario | 0,00 |
| Cartolarizzazioni | 0,00 |
| Enti Locali | 0,00 |
| Liquidità ed equivalenti | 0,00 |
| Derivati | 0,00 |

| Ripartizione Geografica % | Fondo |
|---|---|
| **America** | **0,00** |
| Stati Uniti | - |
| Canada | - |
| America Latina e Centrale | - |
| **Europa** | **0,00** |
| Regno Unito | - |
| Europa Occidentale - Euro | - |
| Europa Occidentale - Non Euro | - |
| Europa dell'Est | - |
| Africa | - |
| Medio Oriente | - |
| **Asia** | **0,00** |
| Giappone | - |
| Australasia | - |
| Asia - Paesi Sviluppati | - |
| Asia - Emergente | - |

## Anagrafica

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Società di Gestione | BancoPosta Fondi S.p.A. SGR | Patrimonio Classe (Mln) (30/10/2026) | 197,51 EUR | Investimento Min. Ingresso | 5.000 EUR |
| Telefono | +39 06 57018390 | Domicilio | ITALIA | Investimento Min. Successivo | 500 EUR |
| Web | www.poste.it | Valuta del Fondo | EUR | T.E.R. | - |
| Data di Partenza | 06/07/2021 | UCITS | Si | Spese correnti | 1,68% |
| Nome del Gestore | - | Inc/Acc | Acc | Commissione di incentivo | - |
| Data Inizio Gestione | 06/07/2021 | ISIN | IT0005445009 | | |

See disclosures for more details

© 2026 Morningstar Italia. Tutti i diritti sono riservati. Le informazioni qui contenute: (1) sono proprietà di Morningstar, (2) non possono essere copiate, (3) non costituiscono consiglio di investimento; (4) sono fornite con scopi informativi; (5) sono ritenute attendibili da Morningstar che, pertanto, ne garantisce il maggior grado di accuratezza e completezza possibile, fatto salvo il caso in cui queste Le siano state fornite in modo errato e/o non completo dalle relative società prodotto; (6) sono estratte dai dati del fondo disponibili e riferiti a date temporali diverse. Morningstar non è responsabile per qualunque danno o perdita derivante da qualunque uso delle informazioni e chi visiona tali informazioni sarà responsabile dell'uso che andrà a farne. Non vi è naturalmente garanzia alcuna che i risultati del passato trovino un riscontro nel futuro.

# BancoPosta Universo 60

| | |
|---|---|
| NAV (09/11/2026) | EUR 4,90 |
| Patrimonio Netto (MIn) | - |

See disclosures for more details

© 2026 Morningstar Italia. Tutti i diritti sono riservati. Le informazioni qui contenute: (1) sono proprietà di Morningstar, (2) non possono essere copiate, (3) non costituiscono consiglio di investimento; (4) sono fornite con scopi informativi; (5) sono ritenute attendibili da Morningstar che, pertanto, ne garantisce il maggior grado di accuratezza e completezza possibile, fatto salvo il caso in cui queste Le siano state fornite in modo errato e/o non completo dalle relative società prodotto; (6) sono estratte dai dati del fondo disponibili e riferiti a date temporali diverse. Morningstar non è responsabile per qualunque danno o perdita derivante da qualunque uso delle informazioni e chi visiona tali informazioni sarà responsabile dell'uso che andrà a farne. Non vi è naturalmente garanzia alcuna che i risultati del passato trovino un riscontro nel futuro.