



Comunicazione di Marketing

# Investiper Fondi

Una gamma completa di fondi  
studiata per rispondere a  
qualunque esigenza di investimento

[www.bccrisparmioeprevidenza.it](http://www.bccrisparmioeprevidenza.it)

A light blue silhouette of a person's upper body and arms is positioned on the left side of the page. The background is decorated with several large, light blue curved lines that sweep across the page.

## Oggi c'è un investimento indicato per tutti

Comunicazione di marketing. "Investiper Fondi" è la gamma di fondi comuni di investimento mobiliare aperti di diritto italiano, armonizzati ai sensi della Direttiva 2009/65/CE ("Fondi Comuni"), istituiti e gestiti da BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A., società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA ("Società di gestione" o "BCC Risparmio&Previdenza"), iscritta al n. 9 dell'Albo delle Società di Gestione del Risparmio - Sezione gestori di OICVM tenuto dalla Banca d'Italia, con sede legale e direzione generale in Milano, Via Carlo Esterle n. 9/11 e sito internet: [www.bccrisparmioeprevidenza.it](http://www.bccrisparmioeprevidenza.it).

I fondi oggetto della presente brochure sono disciplinati dal medesimo Regolamento di gestione. Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento in merito ai Fondi Comuni, è necessario leggere il Prospetto, il Documento contenente le informazioni chiave (il "KID"), e il modulo di sottoscrizione, così come il Regolamento di gestione. Questi documenti, che descrivono anche i diritti degli investitori, possono essere ottenuti in qualsiasi momento, gratuitamente sul sito web della Società di gestione ([www.bccrisparmioeprevidenza.it](http://www.bccrisparmioeprevidenza.it)) e presso i soggetti incaricati del collocamento. È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti presso la Società di gestione, su richiesta.

# Gamma d'offerta Fondi Comuni

- I Fondi Comuni sono organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) che raccolgono risorse dal pubblico dei risparmiatori, attraverso l'emissione di quote, e le investono come un unico patrimonio. Pertanto, l'investimento nei Fondi Comuni comporta l'acquisizione delle quote del fondo prescelto e non delle attività finanziarie sottostanti in cui il fondo medesimo investe il proprio patrimonio. Colui che sottoscrive le quote di uno dei Fondi Comuni diviene, dunque, titolare delle sole quote del Fondo Comune che ha inteso acquistare e in nessun caso delle attività ad esso sottostanti.
- I prodotti del risparmio gestito, categoria cui appartengono i Fondi Comuni di BCC Risparmio&Previdenza, si differenziano in base alle tipologie di beni in cui investono il proprio patrimonio, così come precisate nell'ambito del relativo Regolamento di gestione, e si articolano normalmente in cinque principali macro-categorie: fondi azionari, bilanciati, obbligazionari, di liquidità e flessibili.
- La gamma d'offerta dei Fondi Comuni di BCC Risparmio&Previdenza è composta da fondi differenziati per asset class, area geografica, strategia d'investimento e livello di rischio/rendimento, per offrire al cliente delle BCC un ampio spettro di possibili soluzioni di investimento.
- Investire nei Fondi Comuni di BCC Risparmio&Previdenza consente di cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati globali, selezionate direttamente da BCC Risparmio&Previdenza e dalle più prestigiose case di gestione internazionali.
- BCC Risparmio & Previdenza effettua una gestione attenta ed oculata degli investimenti, avendo sempre come obiettivi primari la crescita e la protezione del capitale mediante un monitoraggio continuo del portafoglio, sia con strumenti quantitativi che qualitativi.
- La gestione dei Fondi Comuni è di tipo attivo, ovvero si realizza con una specifica e dedicata attività di selezione dei titoli in portafoglio. In relazione allo stile di gestione adottato per i singoli Fondi Comuni, non è stato possibile individuare un benchmark rappresentativo della relativa politica d'investimento. In luogo del benchmark è stata individuata una misura alternativa di rischio da osservare nell'attività di selezione delle attività finanziarie sottostanti ai Fondi Comuni.
- **La sottoscrizione di quote di uno dei Fondi Comuni comporta dei rischi riconducibili ad una possibile variazione del valore delle quote medesime, che a sua volta è influenzata dalle oscillazioni delle quotazioni degli strumenti finanziari che compongono il portafoglio del singolo Fondo Comune.** Particolarmente sensibili possono essere le oscillazioni di valore dei titoli azionari, mentre di norma sono più contenute quelle dei titoli del mercato monetario e di debito in genere. **Ne consegue che il valore dell'investimento e il rendimento che ne deriva possono aumentare così come diminuire e, al momento del rimborso, l'investitore potrebbe non ricevere l'importo originariamente investito.**

# Investiper Obbligazionario Breve Termine

- È un Fondo Obbligazionario Flessibile
- Persegue un obiettivo di crescita moderata del capitale nel breve periodo (1-2 anni)
- È classificato nella categoria 2 su 7 di rischio
- Diversifica su un ampio universo investibile di titoli obbligazionari e monetari
- Carta d'identità del fondo:
  - ISIN: IT0003389464
  - Commissione di gestione: 0,60%\*
  - Regime dei proventi: distribuzione



\* Oltre alla commissione di gestione, trovano applicazione ulteriori costi che possono gravare sul patrimonio del Fondo ovvero direttamente sui sottoscrittori. Alla prima categoria appartengono, oltre alle commissioni di gestione, i costi correnti e le eventuali commissioni di performance; alla seconda categoria appartengono gli eventuali costi di sottoscrizione e di rimborso. I costi sopra menzionati sono dettagliati puntualmente nel KID, che l'investitore è chiamato a leggere attentamente prima di effettuare qualsiasi scelta di investimento.



# Investiper Obbligazionario Globale

- È un Fondo Obbligazionario Flessibile
- Persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio periodo (2-4 anni)
- È classificato nella categoria 2 su 7 di rischio
- Diversifica su un ampio universo investibile di titoli obbligazionari e monetari anche su mercati obbligazionari ad alto potenziale per sfruttare le migliori opportunità di rendimento
- Carta d'identità del fondo:
  - ISIN: IT0001079398
  - Commissione di gestione: 1,00%\*
  - Regime dei proventi: distribuzione
  - Commissione di performance: 10% dell'incremento assoluto del valore della quota del Fondo rispetto al valore più elevato mai raggiunto ("high-water mark" - "HWM")

\* Oltre alla commissione di gestione, trovano applicazione ulteriori costi che possono gravare sul patrimonio del Fondo ovvero direttamente sui sottoscrittori. Alla prima categoria appartengono, oltre alle commissioni di gestione, i costi correnti e le eventuali commissioni di performance; alla seconda categoria appartengono gli eventuali costi di sottoscrizione e di rimborso. I costi sopra menzionati sono dettagliati puntualmente nel KID, che l'investitore è chiamato a leggere attentamente prima di effettuare qualsiasi scelta di investimento.

 **InvestiperFondi**

# Globale



# Investiper Obbligazionario Paesi Emergenti

- È un Fondo Obbligazionario Flessibile
- Persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio-lungo periodo (4-6 anni)
- È classificato nella categoria 3 su 7 di rischio
- Diversifica su un ampio universo investibile di titoli obbligazionari e monetari, investendo principalmente nei Paesi Emergenti
- Carta d'identità del fondo:
  - ISIN: IT0001484739
  - Commissione di gestione: 1,20% \*
  - Regime dei proventi: distribuzione
  - Commissione di performance: 10% dell'incremento assoluto del valore della quota del Fondo rispetto al valore più elevato mai raggiunto ("high-water mark" - "HWM")

\* Oltre alla commissione di gestione, trovano applicazione ulteriori costi che possono gravare sul patrimonio del Fondo ovvero direttamente sui sottoscrittori. Alla prima categoria appartengono, oltre alle commissioni di gestione, i costi correnti e le eventuali commissioni di performance; alla seconda categoria appartengono gli eventuali costi di sottoscrizione e di rimborso. I costi sopra menzionati sono dettagliati puntualmente nel KID, che l'investitore è chiamato a leggere attentamente prima di effettuare qualsiasi scelta di investimento.



# Paesi Emergenti



# Investiper Bilanciato 25

- È un Fondo Bilanciato Obbligazionario
- Persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio periodo (3-4 anni)
- È classificato nella categoria 3 su 7 di rischio
- Diversifica su un ampio universo investibile di OICR con composizione azionaria fino al 50%
- Carta d'identità del fondo:
  - ISIN: IT0001484713
  - Commissione di gestione: 1,30%\*
  - Regime dei proventi: accumulazione
  - Commissione di performance: 10% dell'incremento assoluto del valore della quota del Fondo rispetto al valore più elevato mai raggiunto ("high-water mark" - "HWM")

\* Oltre alla commissione di gestione, trovano applicazione ulteriori costi che possono gravare sul patrimonio del Fondo ovvero direttamente sui sottoscrittori. Alla prima categoria appartengono, oltre alle commissioni di gestione, i costi correnti e le eventuali commissioni di performance; alla seconda categoria appartengono gli eventuali costi di sottoscrizione e di rimborso. I costi sopra menzionati sono dettagliati puntualmente nel KID, che l'investitore è chiamato a leggere attentamente prima di effettuare qualsiasi scelta di investimento.

# Bilanciato 25



# Investiper Bilanciato 50

- È un Fondo Bilanciato
- Persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio-lungo periodo (4-6 anni)
- È classificato nella categoria 3 su 7 di rischio
- La composizione del portafoglio è orientata ad investimenti in strumenti azionari, col limite massimo del 70%, e in strumenti obbligazionari e monetari
- Carta d'identità del fondo:
  - ISIN: IT0001179297
  - Commissione di gestione: 1,50%\*
  - Regime dei proventi: accumulazione
  - Commissione di performance: 10% dell'incremento assoluto del valore della quota del Fondo rispetto al valore più elevato mai raggiunto ("high-water mark" - "HWM")

\* Oltre alla commissione di gestione, trovano applicazione ulteriori costi che possono gravare sul patrimonio del Fondo ovvero direttamente sui sottoscrittori. Alla prima categoria appartengono, oltre alle commissioni di gestione, i costi correnti e le eventuali commissioni di performance; alla seconda categoria appartengono gli eventuali costi di sottoscrizione e di rimborso. I costi sopra menzionati sono dettagliati puntualmente nel KID, che l'investitore è chiamato a leggere attentamente prima di effettuare qualsiasi scelta di investimento.

# Bilanciato 50



# Investiper Etico Bilanciato

- È un Fondo che promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali e sociali\*.
- Persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio-lungo periodo (4-6 anni) nel rispetto di principi sociali ed ambientali
- È classificato nella categoria 3 su 7 di rischio
- Diversifica su un ampio universo investibile di OICR con composizione azionaria fino al 70%
- Carta d'identità del fondo:
  - ISIN: IT0001484754
  - Commissione di gestione: 1,50%\*\*
  - Regime dei proventi: accumulazione
  - Commissione di performance: 10% dell'incremento assoluto del valore della quota del Fondo rispetto al valore più elevato mai raggiunto ("high-water mark" - "HWM")



\* Per ottenere maggiori informazioni circa le modalità attraverso cui tale fondo promuove le caratteristiche di sostenibilità ambientale e sociale, si rimanda al sito internet della Società di gestione <https://www.bccrisparmioeprevidenza.it/it-IT/AltriDocumenti/Informativa%20sulla%20sostenibilit%C3%A0.pdf>.

\*\* Oltre alla commissione di gestione, trovano applicazione ulteriori costi che possono gravare sul patrimonio del Fondo ovvero direttamente sui sottoscrittori. Alla prima categoria appartengono, oltre alle commissioni di gestione, i costi correnti e le eventuali commissioni di performance; alla seconda categoria appartengono gli eventuali costi di sottoscrizione e di rimborso. I costi sopra menzionati sono dettagliati puntualmente nel KID, che l'investitore è chiamato a leggere attentamente prima di effettuare qualsiasi scelta di investimento.

# Etico Bilanciato



# Investiper Azionario Globale

- È un Fondo Flessibile
- Persegue un obiettivo di crescita del capitale nel lungo periodo (6-10 anni)
- È classificato nella categoria 4 su 7 di rischio
- Diversifica su OICR azionari, bilanciati, flessibili e alternativi obbligazionari e monetari, senza limitazioni nella composizione del portafoglio
- Carta d'identità del fondo:
  - ISIN: IT0001484770
  - Commissione di gestione: 1,90%\*
  - Regime dei proventi: accumulazione
  - Commissione di performance: 10% dell'incremento assoluto del valore della quota del Fondo rispetto al valore più elevato mai raggiunto ("high-water mark" - "HWM")

\* Oltre alla commissione di gestione, trovano applicazione ulteriori costi che possono gravare sul patrimonio del Fondo ovvero direttamente sui sottoscrittori. Alla prima categoria appartengono, oltre alle commissioni di gestione, i costi correnti e le eventuali commissioni di performance; alla seconda categoria appartengono gli eventuali costi di sottoscrizione e di rimborso. I costi sopra menzionati sono dettagliati puntualmente nel KID, che l'investitore è chiamato a leggere attentamente prima di effettuare qualsiasi scelta di investimento.

# Azionario Globale



# Investiper Azionario Euro

- È un Fondo Flessibile
- Persegue un obiettivo di crescita del capitale nel lungo periodo (6-10 anni)
- È classificato nella categoria 5 su 7 di rischio
- Diversifica su strumenti azionari, obbligazionari e monetari di emittenti sovranazionali, governativi e societari con focalizzazione sui Paesi dell'area Euro
- Carta d'identità del fondo:
  - ISIN: IT0001249116
  - Commissione di gestione: 1,80%\*
  - Regime dei proventi: accumulazione
  - Commissione di performance: 10% dell'incremento assoluto del valore della quota del Fondo rispetto al valore più elevato mai raggiunto ("high-water mark" - "HWM")

\* Oltre alla commissione di gestione, trovano applicazione ulteriori costi che possono gravare sul patrimonio del Fondo ovvero direttamente sui sottoscrittori. Alla prima categoria appartengono, oltre alle commissioni di gestione, i costi correnti e le eventuali commissioni di performance; alla seconda categoria appartengono gli eventuali costi di sottoscrizione e di rimborso. I costi sopra menzionati sono dettagliati puntualmente nel KID, che l'investitore è chiamato a leggere attentamente prima di effettuare qualsiasi scelta di investimento.



# Azionario Euro



# Investiper Azionario Futuro

- È un Fondo Flessibile
- Persegue un obiettivo di crescita del capitale nel lungo periodo (6-10 anni)
- È classificato nella categoria 5 su 7 di rischio
- Diversifica principalmente su OICR azionari con focalizzazione su società che appaiono beneficiare di tendenze demografiche, ambientali, di stile di vita e globali di lungo termine
- Carta d'identità del fondo:
  - ISIN: IT0005366072
  - Commissione di gestione: 1,80%\*
  - Regime dei proventi: accumulazione
  - Commissione di performance: 10% dell'incremento assoluto del valore della quota del Fondo rispetto al valore più elevato mai raggiunto ("high-water mark" - "HWM")

\* Oltre alla commissione di gestione, trovano applicazione ulteriori costi che possono gravare sul patrimonio del Fondo ovvero direttamente sui sottoscrittori. Alla prima categoria appartengono, oltre alle commissioni di gestione, i costi correnti e le eventuali commissioni di performance; alla seconda categoria appartengono gli eventuali costi di sottoscrizione e di rimborso. I costi sopra menzionati sono dettagliati puntualmente nel KID, che l'investitore è chiamato a leggere attentamente prima di effettuare qualsiasi scelta di investimento.

# Azionario Futuro



# Investiper Azionario Paesi Emergenti

- È un Fondo Flessibile
- Persegue un obiettivo di crescita del capitale nel lungo periodo (6-10 anni)
- È classificato nella categoria 5 su 7 di rischio
- Diversifica principalmente su OICR azionari. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi Emergenti
- Carta d'identità del fondo:
  - ISIN: IT0005366056
  - Commissione di gestione: 1,80%\*
  - Regime dei proventi: accumulazione
  - Commissione di performance: 10% dell'incremento assoluto del valore della quota del Fondo rispetto al valore più elevato mai raggiunto ("high-water mark" - "HWM")

\* Oltre alla commissione di gestione, trovano applicazione ulteriori costi che possono gravare sul patrimonio del Fondo ovvero direttamente sui sottoscrittori. Alla prima categoria appartengono, oltre alle commissioni di gestione, i costi correnti e le eventuali commissioni di performance; alla seconda categoria appartengono gli eventuali costi di sottoscrizione e di rimborso. I costi sopra menzionati sono dettagliati puntualmente nel KID, che l'investitore è chiamato a leggere attentamente prima di effettuare qualsiasi scelta di investimento.

# Paesi Emergenti



# Investiper Italia PIR 25

- È un Fondo Bilanciato Obbligazionario
- Rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai Piani Individuali di Risparmio (PIR)\*
- Diversifica su strumenti azionari, con il limite massimo del 30%, obbligazionari e monetari.
- Persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio-lungo periodo (4-6 anni)
- È classificato nella categoria 3 su 7 di rischio
- Carta d'identità del fondo:
  - ISIN: IT0005252363 (Classe PIR); IT0005365884 (Classe N);
  - Commissione di gestione: 1,30%\*\*
  - Regime dei proventi: accumulazione
  - Commissione di performance: 10% dell'incremento assoluto del valore della quota del Fondo rispetto al valore più elevato mai raggiunto ("high-water mark" - "HWM")



\* I Piani Individuali di Risparmio sono una forma di investimento dedicata alle persone fisiche residenti in Italia, introdotti dalla Legge 11 dicembre 2016, n. 232, attualmente disciplinati di cui al combinato disposto delle previsioni dalla Legge di Bilancio 2017, come successivamente integrata e modificata, e dal Decreto Legge 26 ottobre 2019, n. 124, come convertito dalla Legge 19 dicembre 2019, n.157, per quanto riguarda le soglie e i limiti di investimento.

\*\* Oltre alla commissione di gestione, trovano applicazione ulteriori costi che possono gravare sul patrimonio del Fondo ovvero direttamente sui sottoscrittori. Alla prima categoria appartengono, oltre alle commissioni di gestione, i costi correnti e le eventuali commissioni di performance; alla seconda categoria appartengono gli eventuali costi di sottoscrizione e di rimborso. I costi sopra menzionati sono dettagliati puntualmente nel KID, che l'investitore è chiamato a leggere attentamente prima di effettuare qualsiasi scelta di investimento.

 **InvestiperFondi**

PIR 25



# Investiper Italia PIR 50

- È un Fondo Bilanciato
- Rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai Piani Individuali di Risparmio (PIR)\*
- Diversifica su OICR azionari, in percentuale non superiore al 70%, bilanciati, flessibili, obbligazionari e monetari.
- Persegue un obiettivo di crescita del capitale nel medio-lungo periodo (4-6 anni)
- È classificato nella categoria 4 su 7 di rischio
- Carta d'identità del fondo:
  - ISIN: IT0005282071 (Classe PIR); IT0005365868 (Classe N)
  - Commissione di gestione: 1,50%\*\*
  - Regime dei proventi: accumulazione
  - Commissione di performance: 10% dell'incremento assoluto del valore della quota del Fondo rispetto al valore più elevato mai raggiunto ("high-water mark" - "HWM")



\* I Piani Individuali di Risparmio sono una forma di investimento dedicata alle persone fisiche residenti in Italia, introdotti dalla Legge 11 dicembre 2016, n. 232, attualmente disciplinati di cui al combinato disposto delle previsioni dalla Legge di Bilancio 2017, come successivamente integrata e modificata, e dal Decreto Legge 26 ottobre 2019, n. 124, come convertito dalla Legge 19 dicembre 2019, n.157, per quanto riguarda le soglie e i limiti di investimento.

\*\* Oltre alla commissione di gestione, trovano applicazione ulteriori costi che possono gravare sul patrimonio del Fondo ovvero direttamente sui sottoscrittori. Alla prima categoria appartengono, oltre alle commissioni di gestione, i costi correnti e le eventuali commissioni di performance; alla seconda categoria appartengono gli eventuali costi di sottoscrizione e di rimborso. I costi sopra menzionati sono dettagliati puntualmente nel KID, che l'investitore è chiamato a leggere attentamente prima di effettuare qualsiasi scelta di investimento.

 **Investiper**Fondi

PIR 50



# PAC

## Costruisci il tuo futuro a piccoli passi

L'investimento nei fondi gestiti da BCC Risparmio&Previdenza può essere effettuato anche tramite Piano di Accumulo di Capitale (PAC), che permette di realizzare un investimento rateizzato prolungato nel tempo.

Il PAC consente all'investitore una maggiore serenità nella gestione del proprio patrimonio, in quanto rende possibile l'accesso nei mercati finanziari in modo progressivo, minimizzando i rischi correlati al timing dell'investimento, ovvero il rischio di entrare nel mercato nel momento sbagliato, e proteggendo l'investitore dalla cosiddetta «trappola dell'emotività», che porta gli individui ad investire sui massimi del mercato e a disinvestire sui minimi.

Il PAC è, inoltre, la soluzione ideale per chi non dispone di un grande capitale iniziale, ma non vuole rinunciare alla possibilità di far fruttare in maniera continuativa i propri risparmi.



 **InvestiperFondi**

PAC



# Gamma d'offerta Fondi Comuni

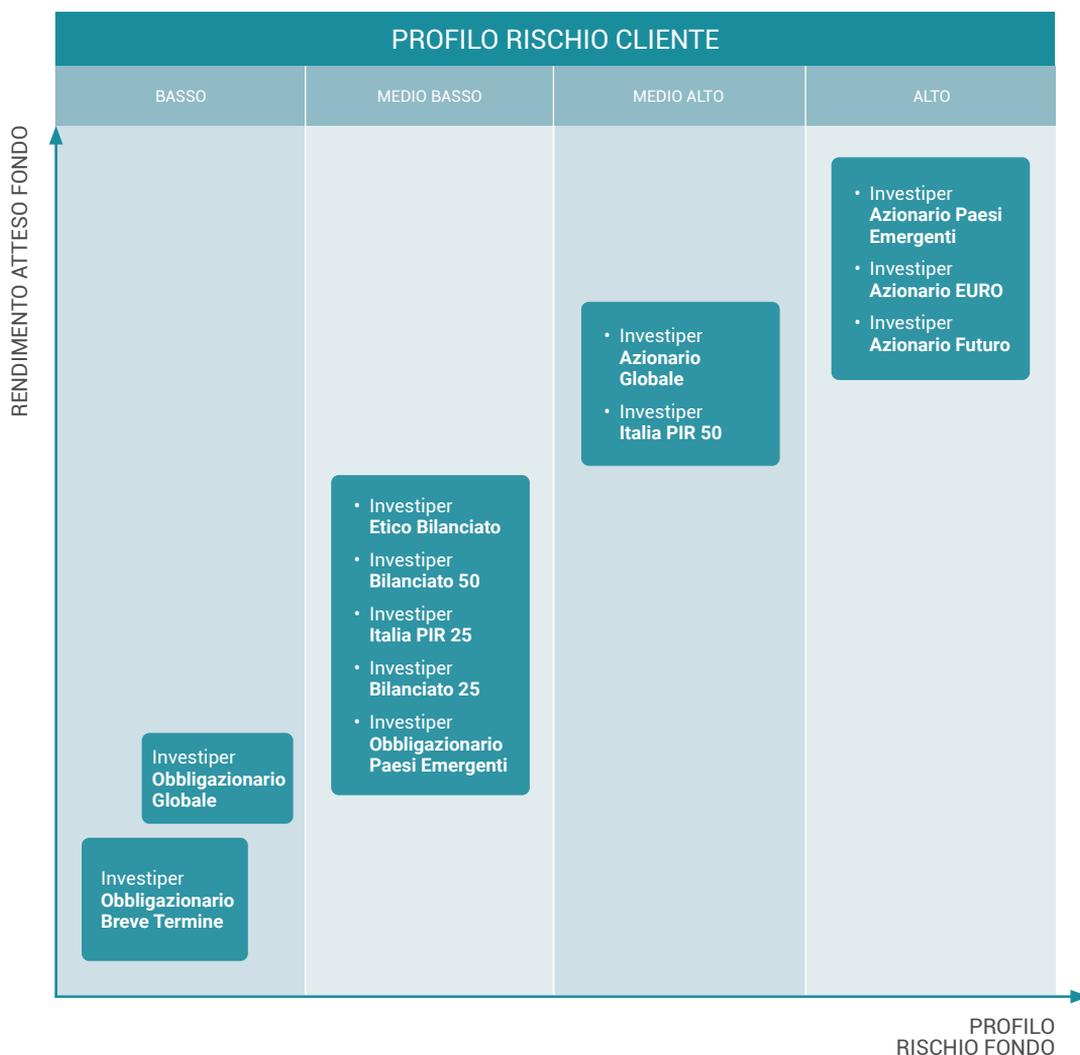
La tabella sotto riportata rappresenta l'allocazione dei Fondi Comuni di BCC Risparmio&Previdenza in base agli attivi in cui il singolo fondo investe nonché in relazione all'area geografica di riferimento.

	OBLIGAZIONARI	BILANCIATI	AZIONARI
EURO	Investiper <b>Obbligazionario Breve Termine</b>	Investiper <b>Italia PIR25*</b>  Investiper <b>Italia PIR50*</b>	Investiper <b>Azionario Euro</b>
GLOBALE	Investiper <b>Obbligazionario Globale</b>	Investiper <b>Bilanciato 25</b>  Investiper <b>Bilanciato 50</b>  Investiper <b>Etico Bilanciato</b>	Investiper <b>Azionario Futuro</b>  Investiper <b>Azionario Globale</b>
PAESI EMERG.	Investiper <b>Obbligazionario Paesi Emergenti</b>	-	Investiper <b>Azionario Paesi Emergenti</b>

\*I Fondi Investiper Italia PIR25 e Investiper Italia PIR50 prevedono due classi di quote, la classe "PIR" e la classe "N". Le quote di classe "PIR" rientrano tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) di cui al combinato disposto delle previsioni della Legge 11 dicembre 2016, n. 232, come successivamente modificata e integrata, e del Decreto Legge 26 ottobre 2019, n. 124, come convertito dalla Legge 19 dicembre 2019, n.157; le quote di classe "N" non rientrano tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR).

# Clientela target

La tabella sotto riportata fornisce una rappresentazione grafica del rischio/rendimento dei Fondi Comuni di BCC Risparmio&Previdenza. La mappatura dei vari Fondi Comuni all'interno del grafico è determinata altresì in base ai diversi livelli di tolleranza al rischio espressi dal singolo investitore.





 **InvestiperFondi**

[www.bccrisparmioeprevidenza.it](http://www.bccrisparmioeprevidenza.it)

 **LA BCC RAVENNATE  
FORLIVese  
E IMOLES**  
GRUPPO BCC ICCREA