"Posso risparmiare per il futuro e desiderare risultati nel presente?"

BCC Cedola Attiva Dicembre - 2019

PERIODO DI OFFERTA LIMITATO
DAL 19 GENNAIO 2015 AL 13 MARZO 2015

COSA È:

BCC Cedola Attiva Dicembre – 2019 è il Fondo comune di investimento a distribuzione annuale di proventi di BCC Risparmio&Previdenza SGR; il fondo distribuisce 5 cedole annue.

Il Fondo è un fondo obbligazionario **Total Return**, che si caratterizza per l'**investimento di strumenti obbligazionari e monetari** denominati in euro o in valute diverse dall'Euro, di emittenti sovranazionali, governativi o societari, aventi un merito creditizio anche molto rischioso, potendo questi ultimi costituire anche la totalità del portafoglio, ma con un livello di rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del fondo. Le aree geografiche d'investimento potranno essere i Paesi sviluppati (OCSE) e i Paesi emergenti (non OCSE).

PERCHÈ SCEGLIERLO

- cedola periodica annuale
- orizzonte temporale di investimento minimo raccomandato
- semplicità e chiarezza
- costi competitivi
- portafoglio diversificato.

A CHI SI RIVOLGE:

- A risparmiatori interessati a diversificare il proprio portafoglio obbligazionario, delegando a professionisti della gestione la selezione e il monitoraggio dei titoli nel tempo.
- A risparmiatori che desiderano avere dal proprio investimento una cedola annua con l'obiettivo di preservare il capitale investito.

STRATEGIA DI INVESTIMENTO:

> Politica di investimento

Il Fondo é un fondo obbligazionario che mira alla distribuzione di una cedola annuale.
Il patrimonio del Fondo è investito principalmente in strumenti di natura obbligazionaria e monetaria denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro, di emittenti sovranazionali, governativi o societari, aventi un merito creditizio anche molto rischioso, potendo questi ultimi costituire anche la totalità del portafoglio, ma con un livello di rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del fondo. Le aree geografiche di investimento sono principalmente i Paesi sviluppati (OCSE), nonché i Paesi emergenti (non OCSE).
È ammesso l'utilizzo di strumenti finanziari derivati per finalità di copertura o per una più efficiente gestione del Fondo. In ogni caso, si prevede che la leva massima del fondo non sarà superiore a 1,1.
La politica di investimento adottata dalla SGR prevede la costruzione di un portafoglio iniziale composto da titoli selezionati sulla base di criteri fondamentali, con vita media residua correlata all'orizzonte temporale del Fondo. Si prevede che nella fase iniziale la vita residua media possa essere nel range 4-6 anni, per poi arrivare a valori compresi tra zero e 12 mesi dopo la scadenza dell'orizzonte temporale.
Nel corso dei primi 54 giorni di collocamento, al fine di minimizzare la volatilità del relativo portafoglio, la politica d'investimento del Fondo si concretizzerà nell'investimento sistematico dei flussi di cassa in entrata in titoli di stato a breve scadenza. La scadenza sarà individuata in maniera tale da risultare prossima alla data di chiusura della fase di collocamento ovvero di pochi mesi successiva a questa ultima, al fine di ottenere un portafoglio liquido e/o facilmente liquidabile. Nei giorni immediata-

mente successivi alla chiusura del collocamento, invece, il portafoglio sarà investito in conformità con la politica d'investimento descritta nel Regolamento di Gestione.

> Gestione attiva

Il portafoglio è costruito in modo da garantire **un'ampia diversificazione** per emittenti e per settori ed è sottoposto a **continua attività di monitoraggio**.

> Benchmark

La flessibilità di gestione non consente di individuare un benchmark di mercato. Pertanto la gestione utilizza la volatilità di portafoglio come indicatore di rischio.

◆ CARTA D'IDENTITÀ

Società di gestione: BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A.
ISIN: IT0005072506
Categoria Assogestioni: obbligazionario
Tipologia di gestione: Total Return
Sottoscrizione minima: 500 Euro
Modalità di accesso: Unica soluzione
Provvigione di gestione annua: 1,00%
Commissioni di antidiluizione: 1,00%
Commissione di Incentivo: non previste
Diritti fissi: 2 euro alla sottoscrizione
Valorizzazione del NAV: giornaliera
Switch: da tutti i fondi della Sgr tranne dal fondo Aureo Cedola I – 2016, Aureo Cedola II – 2017, BCC Cedola III – 2017, BCC Cedola III Opportunità – 2017, BCC Cedola IV – 2018, BCC Cedola IV Opportunità – 2018, BCC Cedola V – 2018, BCC Cedola V Opportunità – 2018, BCC Cedola Dicembre – 2018, BCC Cedola Attiva Dicembre – 2018, BCC Cedola Marzo - 2019, BCC Cedola Attiva Marzo - 2019, BCC Cedola Reale Settembre - 2019, BCC Cedola Attiva Settembre - 2019 e BCC Cedola Più Settembre 2019.

◆ CEDOLA

Sono previste 5 cedole durante la vita del fondo che saranno deliberate alle seguenti date di chiusura esercizio:

- la prima il 31 dicembre 2015
- la seconda il 31 dicembre 2016
- la terza il 31 dicembre 2017
- la quarta il 31 dicembre 2018
- la quinta il 31 dicembre 2019

La SGR distribuisce le cedole annualmente ed in coincidenza con la relativa chiusura di esercizio prevista al 31 dicembre. Conseguentemente le cedole saranno liquidate entro il termine massimo di 60 giorni della data della relativa delibera di pagamento.

◆ COME UTILIZZARE LA CEDOLA

Il sottoscrittore può scegliere tra:

- reinvestirla nel Fondo aumentando conseguentemente il numero di quote possedute;
- incassarla: possibilità di un accredito diretto sul c/c.

PER SAPERNE DI PIÙ

Consulta il sito
www.bccrisparmioeprevidenza.it

AVVERTENZE: Prima dell'adesione leggere il Prospetto ed il KIID, disponibili gratuitamente presso i soggetti collocatori e sul sito internet www.bccrisparmio&previdenza.it

Scopri BCC Cedola Attiva Dicembre - 2019,
vieni a trovarci in filiale.

Investiper
Gestiamo i tuoi interessi