

È possibile
risparmiare per
il futuro senza
rinunciare al
presente?

Investiper Cedola

Dicembre 2024

PERIODO DI OFFERTA LIMITATO
DAL 29 LUGLIO ALL'11 OTTOBRE 2019

◆ COSA È

Investiper Cedola Dicembre - 2024 è il Fondo comune di investimento a distribuzione annuale di proventi di BCC Risparmio&Previdenza SGR; il fondo distribuisce 4 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. Le aree geografiche d'investimento potranno essere i Paesi sviluppati (OCSE) e, in percentuale al più contenuta, i Paesi emergenti (non OCSE). Il Fondo non investe in azioni. Il profilo di rischio/rendimento del Fondo è rappresentato da un indicatore sintetico che classifica il Fondo su una scala da 1 a 7. Il Fondo è classificato nella categoria 3.

◆ 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.

◆ STRATEGIE D'INVESTIMENTO

> Politica d'investimento

Il Fondo è un fondo obbligazionario che mira alla distribuzione di una cedola annuale. È un fondo total return. Prevede l'investimento in strumenti obbligazionari e monetari fino al 100% del totale delle attività. 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, con un livello di rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del fondo. In particolare, una percentuale anche significativa del portafoglio potrà essere investita in titoli di stato indicizzati all'inflazione Area Euro e/o Italia, nonché di altre aree geografiche di paesi sviluppati (OCSE). Le aree geografiche d'investimento potranno essere i Paesi sviluppati (OCSE) e, in percentuale al più contenuta, 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 68 giorni di collocamento, al fine di minimizzare la volatilità del relativo portafoglio, la politica d'investimento del Fondo potrebbe concretizzarsi 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 immediatamente successivi alla chiusura del collocamento, invece, il portafoglio sarà investito in conformità con la politica d'investimento descritta nel Regolamento di Gestione.

PERCHÈ SCEGLIRLO

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

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.bccrisparmioeprevidenza.it

> 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.

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

CARTA D'IDENTITÀ

- Società di gestione:** BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A.
- ISIN:** IT0005357808
- Categoria Assogestioni:** obbligazionario
- Tipologia di gestione:** Total Return
- Sottoscrizione minima:** 500 Euro
- Modalità di accesso:** Unica soluzione
- Provvigione di gestione annua:** 0,60%
- Commissione di Incentivo:** non previste
- Diritti fissi:** 2 euro alla sottoscrizione
- Valorizzazione del NAV:** giornaliera

◆ CEDOLA

Sono previste 4 cedole durante la vita del fondo che saranno deliberate alle seguenti date di chiusura di esercizio:

- la prima il 31 dicembre 2020
- la seconda il 31 dicembre 2021
- la terza il 31 dicembre 2022
- la quarta il 31 dicembre 2023

A decorrere dall'esercizio 2024 il Fondo cesserà di essere a distribuzione dei proventi e diverrà a capitalizzazione dei proventi.
La SGR distribuisce le cedole annualmente ed in coincidenza con la relativa chiusura di esercizio prevista al 30 dicembre. Conseguentemente le cedole saranno liquidate entro il termine massimo di 4 mesi della data della relativa delibera di pagamento.

Investiper Cedola Dicembre - 2024
Rivolgiti alla tua banca di Credito Cooperativo/Cassa Rurale
