Documento contenente le informazioni chiave

BCC RISPARMIO & PREVIDENZA
GRUPPO BCC ICCREA

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Investiper Italia PIR 25 Classe N - PAC

Emittente: BCC Risparmio&Previdenza SGR
ISIN: IT0005365884
Sito web: www.bccrisparmioeprevidenza.it
Numero di telefono: (+39) 02 43028.600

Consob è responsabile della vigilanza di BCC Risparmio&Previdenza in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Italia.

Data di realizzazione del KID: 04/07/2025

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Fondo Comune d'Investimento Mobiliare Aperto Armonizzato
- **Termine:** Non previsto
- **Obiettivi:** È un Fondo Bilanciato Obbligazionario, il cui scopo è l'investimento collettivo in strumenti finanziari, con l'obiettivo di crescita del capitale in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo (4–6 anni). L'investimento del patrimonio del Fondo è indirizzato prevalentemente verso strumenti finanziari obbligazionari e monetari, bilanciati e flessibili, anche molto rischiosi, con un rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del Fondo. In coerenza con la normativa sui Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (PIR), almeno il 70% dell'attivo del Fondo è investito in strumenti finanziari emessi da imprese residenti in Italia o in Paesi UE/SEE con stabile organizzazione in Italia, escludendo il settore immobiliare. Una quota minima del 17,5% dell'attivo è rappresentata da strumenti finanziari di imprese non comprese nell'indice FTSE MIB e un ulteriore 3,5% da imprese non comprese né nel FTSE MIB né nel FTSE Mid Cap. Nel rispetto dei limiti previsti, il Fondo investe anche in strumenti finanziari azionari, mantenendo comunque il focus prevalente sul comparto obbligazionario. Le aree geografiche d'investimento potranno essere principalmente i Paesi aderenti all'OCSE e, in modo contenuto, i Paesi non aderenti all'OCSE. Lo stile di gestione del Fondo si avvale di approcci quantitativi e valutazioni di natura fondamentale che coinvolgono sia l'allocazione complessiva del Fondo che la selezione dei singoli strumenti finanziari. Per il conseguimento dell'obiettivo d'investimento si possono utilizzare anche strumenti finanziari derivati, esclusivamente per finalità di copertura.
- **Tipo di investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** La partecipazione al Fondo è consentita sia agli investitori retail che professionali.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato del credito influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se l'emittente non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.			
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 750	€ 4.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,34%	-3,02%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 840	€ 4.510
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,55%	-2,04%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.010	€ 5.140
	Rendimento medio per ciascun anno	1,00%	0,54%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.120	€ 5.630
	Rendimento medio per ciascun anno	11,78%	2,42%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a 5 anni anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2017 e settembre 2022.
  Lo scenario moderato a 5 anni anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2018 e dicembre 2023.
  Lo scenario favorevole a 5 anni anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2020 e maggio 2025.

Cosa accade se non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 45	€ 415
Incidenza annuale dei costi (*)	4,6%	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	2,50% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 2 Euro di diritti fissi.	€ 27
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	€ 0

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,64% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 16
Costi di transazione	0,04% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	€ 0
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance [e carried interest]	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 2

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.
È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo senza dover fornire alcun preavviso.

Come presentare reclami?

Qualora l'investitore voglia presentare un reclamo riguardante il prodotto ovvero la condotta della SGR in qualità di ideatore del prodotto, l'investitore potrà presentare tale reclamo a SGR utilizzando una delle seguenti modalità:
(i) lettera raccomandata A/R da trasmettere all'indirizzo: Via Carlo Esterle 9/11 – 20127 Milano;
(ii) posta elettronica all'indirizzo e-mail: info@bccrp.bcc.it. La SGR deve rispondere entro 60 giorni ai reclami aventi ad oggetto i servizi di investimento. Se il reclamo è ritenuto fondato, la SGR deve comunicarlo in forma scritta al cliente precisando i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere alla risoluzione del problema segnalato. In caso contrario, qualora SGR ritenesse il reclamo infondato, dovrà esporre le ragioni del mancato accoglimento.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del comitato di remunerazione, qualora detto comitato sia stato istituito, sono disponibili sul sito web della Società www.bccrisparmioeprevidenza.it. Una copia cartacea contenente tali informazioni sarà fornita gratuitamente agli investitori che ne faranno richiesta.