

INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI Key Investor Information Document (KIID)



Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutare gli investitori a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Investiper Cedola Dicembre - 2024 ISIN: IT0005357808

Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. ("SGR"), società appartenente al Gruppo bancario ICCREA ("Fondo").

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

È un fondo total return. Prevede l'investimento in strumenti obbligazionari monetari fino al 100% del totale delle attività. Il Fondo mira alla distribuzione di una cedola annuale.

Il patrimonio del Fondo è investito principalmente in strumenti di natura obbligazionaria e monetaria denominati in Euro di emittenti sovranzionali, 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 di investimento sono i Paesi sviluppati (OCSE) e, in una percentuale al più contenuta, i Paesi emergenti (non OCSE). È ammesso l'utilizzo di derivati per finalità di copertura o per una più efficiente gestione del Fondo. Il limite massimo di utilizzo complessivo degli strumenti finanziari derivati, sia per finalità di copertura che per finalità di investimento, è pari al 100% del valore netto del Fondo.

La politica di investimento adottata dalla SGR prevede la costruzione di un portafoglio iniziale composto da titoli obbligazionari con vita media residua e duration media correlata all'orizzonte temporale del Fondo. La valutazione sulla qualità dello standing creditizio, oltre che sulla base del rating, sarà effettuata – almeno con riferimento agli emittenti verso i quali sono detenute posizioni significative e che compongono una percentuale rilevante del portafoglio del Fondo – anche sulla base di ulteriori criteri di carattere qualitativo e/o quantitativo definiti nei processi interni di valutazione del merito creditizio adottati dalla SGR.

Alla scadenza dell'orizzonte temporale di riferimento, la SGR potrà deliberare la fusione per incorporazione del fondo in altro fondo ca-

ratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile, ovvero potrà deliberare la riapertura delle sottoscrizioni di quote del Fondo per un periodo successivo di offerta, all'esito del quale prenderà avvio nuovo periodo degli investimenti, secondo un orizzonte temporale e una politica di investimento analoga a quella descritta. Qualora a tale scadenza la SGR non deliberi la riapertura e l'avvio di un nuovo periodo degli investimenti, il Fondo adotterà una gestione di tipo monetario, intendendo, con tale tipologia, l'investimento in titoli di categorie di emittenti in cui può investire il Fondo con una vita residua media inferiore ai 12 mesi.

Il Fondo è a distribuzione dei proventi. I proventi realizzati sono pertanto distribuiti ai partecipanti. L'ammontare dei proventi oggetto di distribuzione potrebbe essere superiore al risultato conseguito dal Fondo in termini di variazione assoluta (positiva) del valore unitario della quota nel relativo periodo di riferimento. La parte dei proventi distribuita in eccedenza rispetto alla variazione positiva della quota nel periodo di riferimento può rappresentare una restituzione di capitale. A decorrere dall'esercizio 2024, il fondo cesserà di essere a distribuzione dei proventi e diverrà a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati a partire dall'esercizio 2024 non saranno pertanto distribuiti ai partecipanti, ma resteranno compresi nel patrimonio del fondo. È possibile richiedere in qualsiasi giorno lavorativo il rimborso totale o parziale delle quote possedute.

Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5,5 anni dalla sottoscrizione.

PROFILO DI RISCHIO E RENDIMENTO



Il profilo di rischio/rendimento del Fondo è rappresentato da un indicatore sintetico che classifica il Fondo su una scala da 1 a 7. La sequenza numerica, in ordine ascendente da sinistra a destra rappresenta i livelli di rischio/rendimento dal più basso al più elevato.

Il Fondo è classificato nella categoria 4. L'individuazione della categoria di rischio si basa sulla volatilità storica di un Fondo. In questo caso, poiché il Fondo è stato istituito da meno di cinque anni, non sono disponibili sufficienti informazioni circa la relativa volatilità storica; conseguentemente, il posizionamento del Fondo nella categoria 4 viene stimato sulla base di un asset mix pro-forma coerente con gli obiettivi e la politica di investimento del fondo e consistente nella mappatura di un portafoglio modello a specifici fattori di rischio.

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. L'appartenenza alla categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Di seguito si indicano i rischi rilevanti per il Fondo che non sono adeguatamente rappresentati dall'indicatore sintetico:

Rischio di credito: il rischio che l'emittente di uno strumento finanziario in cui investe il Fondo non assolva agli obblighi di rimborso del capitale e/o di pagamento degli interessi maturati. In particolare il fondo investe anche in obbligazioni ad alto rischio governative e corporate.

Rischio di liquidità: il rischio che gli asset in portafoglio possono non essere prontamente smobilizzabili senza incorrere in perdite rilevanti, qualora gli emittenti oggetto di investimento siano soggetti a particolari situazioni di stress di mercato.

SPESE

Le spese corrisposte sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Fondo e i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Queste spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento.

SPESE UNA TANTUM PRELEVATE PRIMA O DOPO L'INVESTIMENTO	
Spese di sottoscrizione	Non previste
Spese di rimborso (c.d. "Commissione di antidiluzione") applicate a decorrere dalla data del 14 ottobre 2019 e sino alla data del 31 dicembre 2024.	1,50 %
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.	
SPESE PRELEVATE DAL FONDO IN UN ANNO	
Spese correnti	0,689%

SPESE PRELEVATE DAL FONDO A DETERMINATE CONDIZIONI SPECIFICHE	
Commissioni legate al rendimento	Non previste

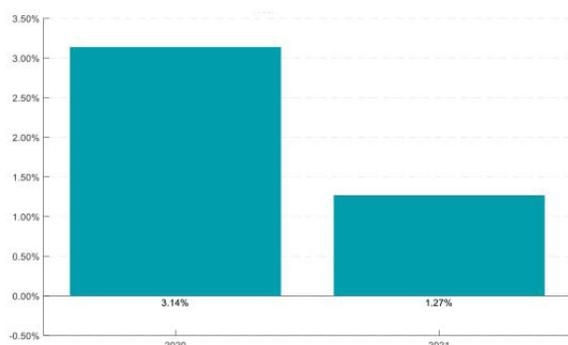
La **commissione di antidiluzione** indica un onere che la SGR si riserva di applicare in sede di rimborso delle quote del Fondo, dedotto dall'ammontare del rimborso stesso al fine di riflettere il costo della cessione dei titoli in portafoglio sostenuto per soddisfare la richiesta di rimborso stesso. L'importo riportato è destinato a decrescere con l'avvicinarsi alla scadenza dell'orizzonte temporale del Fondo.

L'indicazione delle spese correnti si basa sulle spese dell'anno precedente, conclusosi in data 30 dicembre 2021 e il relativo importo può variare di anno in anno. La relazione annuale del Fondo per ciascun esercizio includerà il dettaglio esatto delle spese sostenute.

Per maggiori informazioni sulle spese, si invitano gli investitori a consultare la Parte I, Sezione c) del Prospetto del Fondo, reperibile sul sito internet della SGR: www.bccrisparmioeprevidenza.it

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO

Investiper Cedola Dicembre - 2024
Rendimento annuo del Fondo



Il Fondo è stato istituito in data 18 dicembre 2018 ed è operativo dal 29 luglio 2019.

Conseguentemente, i dati sul rendimento annuo del Fondo sono disponibili solo a partire dall'anno 2020.

I dati di rendimento del Fondo non includono le spese di sottoscrizione.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

INFORMAZIONI PRATICHE

La banca depositaria del Fondo è BFF Bank. S.p.A.

Copie del Prospetto, dell'ultima relazione annuale, delle relazioni semestrali successive e del Regolamento di Gestione del Fondo, redatti in lingua italiana, possono essere richiesti gratuitamente alla SGR e sono disponibili sul sito internet della medesima, www.bccrisparmioeprevidenza.it

Ulteriori informazioni sulla partecipazione al Fondo e sul valore unitario della quota sono disponibili sul sito internet della SGR, www.bccrisparmioeprevidenza.it

Il Fondo è sottoposto alla disciplina fiscale italiana che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore.

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 remunerazioni, sono disponibili sul sito internet www.bccrisparmioeprevidenza.it.

Una copia cartacea o su altro supporto durevole di tali informazioni sarà resa disponibile, gratuitamente, agli investitori che ne facciano richiesta alla SGR.

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. è autorizzata in Italia e soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia e della Consob.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono valide dal 28 febbraio 2022.