

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 Marzo - 2022 (ISIN: IT0005210999)

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 e 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 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. Le aree geografiche di investimento sono principalmente i Paesi sviluppati (OCSE), in via residuale 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 media residua possa essere nel range 4-6 anni, per poi arrivare a valori compresi tra zero e 12 mesi dopo la scadenza dell'orizzonte temporale.

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. Inoltre, la politica d'investimento terrà conto di criteri di liquidità dei titoli.

Nell'ambito dell'investimento in titoli denominati in valuta estera, la gestione si orienterà a mantenere residuale, tramite operazioni di copertura, la componente di rischio di cambio rispetto al totale dell'attivo del Fondo.

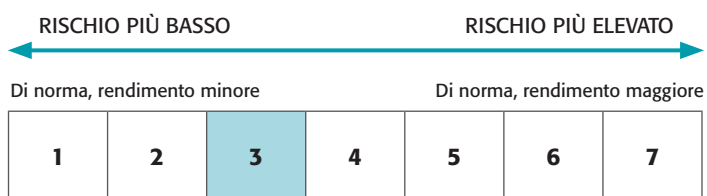
Alla scadenza dell'orizzonte temporale, il Fondo adotterà una gestione di tipo monetario intendendo, con tale tipologia, l'investimento in titoli di categorie di emittenti in cui può investire il Fondo con una vita residua media inferiore ai 12 mesi.

Il Fondo è a distribuzione dei proventi. Per i primi 5 anni di durata del Fondo, la SGR distribuisce ai partecipanti almeno il 10% dei proventi conseguiti dal Fondo. La distribuzione dei proventi avviene secondo le modalità stabilite dal Regolamento di Gestione. 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, rappresentando, in tal caso, un rimborso parziale del valore delle quote. È facoltà del Consiglio di Amministrazione distribuire anche importi non rivenienti da proventi effettivamente realizzati, purché l'importo complessivo distribuito sia coerente con la redditività del portafoglio sull'intero orizzonte temporale del Fondo. Pertanto, la distribuzione potrebbe essere superiore al risultato medesimo, rappresentando in tal caso un rimborso parziale del valore delle quote.

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 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 3. L'individuazione della categoria di rischio si basa sulla volatilità storica di un Fondo. In tal caso, essendo il Fondo di nuova istituzione, il posizionamento dello

stesso nella categoria 3 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 possano non essere prontamente smobilizzabili senza incorrere in perdite rilevanti qualora gli emittenti oggetto di investimento fossero soggetti a particolari situazioni di *stress* di mercato.

Rischio di controparte: il Fondo utilizza per la gestione del rischio di cambio contratti di *currency forwards* principalmente con una controparte di gruppo di elevato standing ma che tuttavia potrebbe non essere in grado di adempiere le obbligazioni assunte.

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 sino al 31 marzo 2022	1,00%
SPESE PRELEVATE DAL FONDO IN UN ANNO	
Spese correnti	0,612%
SPESE PRELEVATE DAL FONDO A DETERMINATE CONDIZIONI SPECIFICHE	
Commissioni legate al rendimento	Non previste

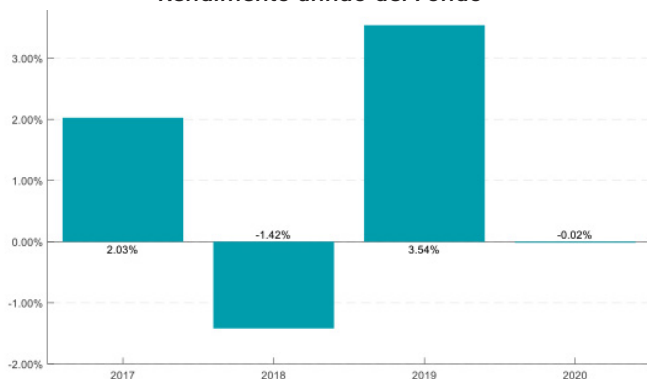
La **commissione di antidiluzione** indica un onere che la SGR si riserva di applicare in sede di rimborso delle quote del Fondo, dedotto dall'ammontare del rimborso stesso al fine di riflettere il costo della cessione dei titoli in portafoglio sostenuto per soddisfare la richiesta di rimborso stesso. Si evidenzia che la percentuale riportata rappresenta l'importo massimo eventualmente dovuto. In alcuni casi, l'importo di tale commissione potrebbe risultare inferiore. Al riguardo, si invitano gli investitori a rivolgersi al proprio consulente finanziario o distributore per avere ulteriori informazioni.

L'indicazione delle spese correnti si basa sulle spese dell'anno precedente, conclusosi in data 31 marzo 2020 e il relativo importo può variare di anno in anno. Esse non includono i costi di negoziazione, fatte salve le commissioni di sottoscrizione/ rimborso sostenute a fronte dell'acquisto di quote di altri OICR.

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 Marzo - 2022
Rendimento annuo del Fondo



Il Fondo è stato istituito in data 26 luglio 2016 ed è operativo dal 17 ottobre 2016.

Conseguentemente, i dati sul rendimento annuo del Fondo sono disponibili solo a partire dall'anno 2017.

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 remunera-

zione 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 5 marzo 2021.