

## 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 Etico Bilanciato (ISIN: IT0001484754)

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

## OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il fondo promuove, tra le altre, caratteristiche di sostenibilità e mira a perseguire la crescita del capitale in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo (4-6 anni), subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio, nel rispetto di principi sociali e ambientali.

La politica di investimento del Fondo è determinata dalla SGR in relazione all'andamento e alle prospettive delle economie e dei mercati finanziari dei singoli Paesi o di determinate aree geografiche. L'investimento in OICR che investono in una stessa area geografica o in uno stesso settore merceologico può costituire anche la totalità del patrimonio del Fondo; gli OICR oggetto di investimento investono a loro volta in mercati dei Paesi aderenti al Fondo Monetario Internazionale, nonché Taiwan.

Il patrimonio del Fondo può essere investito in, OICR azionari in percentuale non superiore al 70% e, senza limitazioni, in OICR bilanciati, flessibili, obbligazionari e monetari che investono anche in emittenti sovranazionali, governativi, o societari, anche molto rischiosi, con un livello di rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del fondo. Il fondo investe in OICR la cui politica d'investimento prevede la selezione degli emittenti anche sulla base di un'analisi tesa a verificare la sussistenza di elevati standard di responsabilità sociale e ambientale e di un buon comportamento in termini di *governance*. Le aree geografiche oggetto d'investimento sono costituite principalmente dai Paesi OCSE e, in modo contenuto, dai Paesi non OCSE. La sele-

zione degli OICR si avvale sia di criteri quantitativi che qualitativi per determinare una selezione di strumenti atti ad ottimizzare il profilo rischio rendimento del fondo.

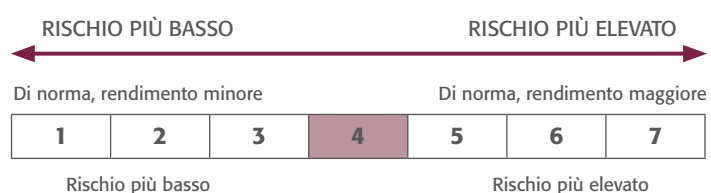
Per il conseguimento dell'obiettivo d'investimento il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati, nonché tecniche d'investimento e strumenti finanziari particolari. È possibile l'utilizzo combinato di OICR e derivati, nel senso che i derivati possono essere utilizzati come alternativa efficiente all'investimento in OICR, avendo una correlazione positiva con questi ultimi ovvero muovendosi nella medesima direzione degli OICR. Il limite massimo di utilizzo complessivo di strumenti finanziari derivati, sia per finalità di copertura che per finalità di investimento, è pari al 100% del valore netto del Fondo.

I titoli oggetto di investimento sono denominati in valute estere e in Euro; il rischio di cambio rispetto all'Euro può essere coperto, totalmente o parzialmente, attraverso il ricorso a strumenti finanziari derivati il cui effetto sul rendimento si limita a ridurre od escludere l'impatto delle variazioni dei tassi di cambio sulla performance del fondo. Non è possibile escludere una perdita di valore dovuta alle oscillazioni dei tassi di cambio.

Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.

È possibile richiedere in qualsiasi giorno lavorativo il rimborso totale o parziale delle quote possedute.

## 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. Il Fondo è classificato nella categoria 4 sulla base del limite di rischio (VaR Massimo) assegnato al fondo. La sequenza numerica, in ordine ascendente da sinistra a destra rappresenta i livelli di rischio/rendimento dal più basso al più elevato.

I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del Fondo potrebbe cambiare

nel tempo; peraltro, l'appartenenza alla categoria 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:** gli OICR in portafoglio investono in titoli di debito e sono quindi esposti al rischio che gli emittenti dei titoli oggetto di investimento non possano far fronte ai propri impegni.

**Rischio di liquidità:** gli OICR in portafoglio in seguito a particolari situazioni di stress di mercato potrebbero non essere in grado di smobilizzare prontamente i loro asset senza incorrere in perdite rilevanti. Tali OICR potrebbero quindi ritrovarsi nell'impossibilità di rimborsare l'investimento nei tempi convenuti.

**Rischio di controparte:** il Fondo utilizza per la gestione del rischio di cambio contratti di currency forwards principalmente con una controparte di gruppo di adeguato 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  | 1,50%   |
| Spese di rimborso  | Non previste  |
| Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito |   |
| SPESE PRELEVATE DAL FONDO IN UN ANNO   |   |
| Spese correnti   | 2,046%  |
| SPESE PRELEVATE DAL FONDO A DETERMINATE CONDIZIONI SPECIFICHE                              |   |
| Commissioni legate al rendimento   | 10% dell'incremento assoluto del valore della quota rispetto al valore più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio del Fondo per il minor ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo e il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo di riferimento cui si riferisce detto incremento (c.d. provvigione di incentivo). L'importo applicato nel corso dell'ultimo esercizio è pari allo 0,391%. |

Le **spese di sottoscrizione** riportate rappresentano l'importo massimo eventualmente dovuto. In alcuni casi, le spese potrebbero risultare inferiori: si invitano gli investitori a rivolgersi al proprio consulente finanziario o distributore per avere ulteriori informazioni circa l'effettivo importo delle spese.

Le **spese correnti** possono variare da un anno all'altro. Esse non includono:

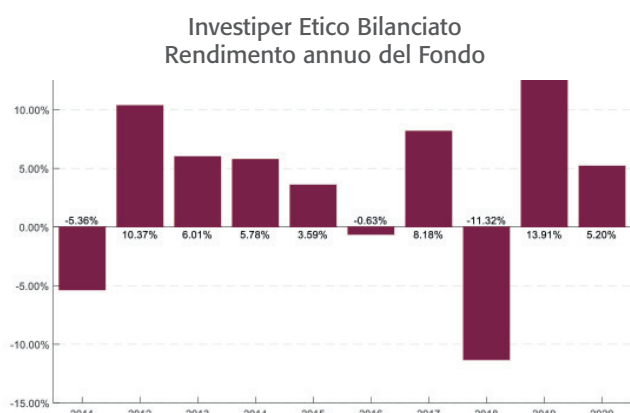
- oneri fiscali;
- commissioni legate al rendimento;
- costi di negoziazione, salvo il caso di commissioni di sottoscrizione/rimborso sostenute a fronte dell'acquisto di quote di altri OICR.

**L'indicazione delle spese correnti si basa sulle spese dell'anno precedente, conclusosi in data 30 dicembre 2020 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.**

Le **commissioni legate al rendimento** prevedono una provvigione di incentivo che viene applicata quando il valore della quota del Fondo sia aumentato e sia superiore al valore più elevato mai raggiunto a decorrere dalla data di avvio dell'operatività del Fondo.

**Per maggiori informazioni sulle spese, comprese le informazioni sulle commissioni legate al rendimento e come esse vengono calcolate, si invitano gli investitori a consultare la Parte I, Sezione c) del prospetto del Fondo, reperibile sul sito internet della SGR [www.bccrisparmioeprevidenza.it](http://www.bccrisparmioeprevidenza.it)**

## RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



In ragione delle modifiche regolamentari intervenute a far data dal 13 maggio 2019, il risultato precedente a tale data è stato ottenuto in circostanze non più valide.

Le performance storiche sono state calcolate in euro.

Il Fondo è stato istituito in data 26 gennaio 2000 ed è operativo dal 1° agosto 2000.

I dati di rendimento del Fondo non includono le spese di sottoscrizione, e dal 1° luglio 2011, la tassazione a carico dell'investitore.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

## INFORMAZIONI PRATICHE

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

Per ulteriori informazioni sul Fondo, consultare il prospetto, l'ultima relazione annuale, le relazioni semestrali successive e il regolamento di gestione del Fondo, redatti in lingua italiana. Copia di tali documenti può essere richiesta gratuitamente alla SGR ed è disponibile sul sito internet della medesima, [www.bccrisparmioeprevidenza.it](http://www.bccrisparmioeprevidenza.it)

Il valore unitario della quota è pubblicato quotidianamente sul sito internet della SGR, [www.bccrisparmioeprevidenza.it](http://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](http://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.