

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 SPAC 10 - ISIN: IT0005413643

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

Investiper SPAC 10 è un fondo bilanciato obbligazionario di tipo absolute return, il cui scopo è l'investimento collettivo in parti di OICR anche specializzati in settori economici e/o geografici, con l'obiettivo di incrementare le somme versate dai Partecipanti in un orizzonte temporale pari a circa 5 anni.

Il patrimonio del Fondo può essere investito in misura anche significativa in OICR azionari e verso OICR bilanciati, flessibili, obbligazionari e monetari che investono anche in emittenti sovranazionali, governativi, o societari, anche molto rischiosi, con un rischio complessivo compatibile con il livello di rischio del Fondo. Gli OICR possono essere denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Le aree geografiche d'investimento potranno essere sia i Paesi OCSE che i Paesi non OCSE. La Politica d'investimento prevede l'individuazione di un periodo principale d'investimento che inizia con l'avvio del collocamento del Fondo fino al 31 dicembre 2025. In tale periodo l'asset allocation sarà inizialmente più esposta ai mercati azionari e ad alle altre asset classes più volatili riducendo gradualmente l'esposizione al rischio all'avvicinarsi del termine del periodo principale d'investimento.

Il Fondo investe esclusivamente in parti di OICR armonizzati ai sensi della Direttiva 2009/65/CE (c.d. OICVM) e di OICR non armonizzati (c.d. FIA), purché aperti e non riservati; è escluso l'investimento in quote di OICR chiusi. Fermo restando quanto precede, il Fondo, nel rispetto delle disposizioni applicabili, può investire in OICR "collegati", per tali intendendosi OICR gestiti dalla stessa SGR. Il Fondo può investire anche in ETF.

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. Per il conseguimento dell'obiettivo d'investimento, il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati, nonché tecniche d'investimento e strumenti finanziari particolari. Il limite massimo di utilizzo complessivo di strumenti finanziari derivati, sia per finalità di copertura che per finalità di investimento, è del 100% del valore netto del Fondo.

È ammesso anche l'utilizzo di derivati al fine di generare posizioni corte (non di copertura), entro i limiti consentiti dalla normativa e per un peso complessivo non superiore al 25% del fondo in termini di esposizione delta. Detto utilizzo non sarà di natura strutturale, ma di natura tattica, ovvero legato alla gestione attiva di eventuali opportunità di mercato.

Alla scadenza dell'orizzonte temporale di riferimento, la SGR potrà deliberare la fusione per incorporazione del fondo in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile, ovvero potrà deliberare l'avvio di un nuovo periodo degli investimenti, secondo un orizzonte temporale e una politica di investimento analoga a quella precedentemente illustrata. L'avvio del nuovo periodo degli investimenti potrà essere o meno preceduto dalla delibera di riapertura delle sottoscrizioni di quote del Fondo per un Periodo Successivo di Offerta; in tal caso il nuovo periodo degli investimenti prenderà avvio all'esito del Periodo Successivo di Offerta. Il Fondo è a capitalizzazione dei proventi.

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 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 può investire anche in OICR che investono 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 applicate a decorrere dalla data del 28 settembre 2020 e sino alla data del 31 dicembre 2025.	1%
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	1,626%

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

La **commissione di rimborso** indica un onere che la SGR si riserva di applicare in sede di rimborso delle quote del Fondo, dedotto dall'ammontare del rimborso stesso. Le spese di rimborso riportate, integralmente riconosciuta al Fondo, indicano l'importo massimo eventualmente dovuto.

Le spese correnti tengono conto delle spese di sottoscrizione e rimborso (ove applicabili) e delle spese correnti degli OICR sottostanti. Con riferimento alle spese correnti prelevate dagli OICR collegati, trova applicazione il meccanismo di detrazione commissionale previsto dalla normativa vigente.

Tenuto conto che il Fondo è operativo da meno di un anno, l'importo delle spese correnti è stato stimato sulla base del totale delle spese previste.

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.bccrisparmioevidenza.it

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO

Il Fondo è stato istituito in data 26 maggio 2020 ed è operativo dal 6 luglio 2020.

Il Fondo è di nuova istituzione, pertanto i dati storici non possono essere rappresentati.

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.bccrisparmioevidenza.it

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