



CARATTERISTICHE DELLA POLITICA DI GESTIONE

Il Fondo è un fondo obbligazionario **Total Return**, privo di parametro di riferimento (benchmark), caratterizzato da investimenti ispirati anche a principi di sostenibilità sociale, ambientale e di governance oltre che economica, **con un orizzonte temporale di 5 anni.**

Il Fondo prevede l'investimento **fino al 100%** del totale delle attività in strumenti obbligazionari e monetari 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 d'investimento potranno essere i Paesi sviluppati (**OCSE**) e 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.

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 residua media 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 gestione del Fondo è di tipo attivo, ovvero si realizza con una specifica e dedicata attività di selezione dei titoli in portafoglio. In relazione allo stile di gestione adottato per il Fondo, non è stato possibile individuare un benchmark rappresentativo della relativa politica d'investimento. In luogo del benchmark è stata individuata una misura alternativa di rischio da osservare nell'attività di selezione delle attività finanziarie sottostanti al Fondo.

BCC Risparmio&Previdenza SGRpA è una società di gestione del risparmio appartenente al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA, iscritta al n.9 dell'Albo delle Società di Gestione del Risparmio - Sezione gestori di OICVM tenuto dalla Banca d'Italia, con sede legale e direzione generale in Milano, Via Carlo Esterle 9/11 e sito internet www.bccrisparmioeprevidenza.it.



www.bccrisparmioeprevidenza.it

INFORMAZIONI IMPORTANTI:

Il presente documento (il "**Documento**") è da considerarsi comunicazione di marketing ed è stato redatto da BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. a scopo meramente informativo (di seguito il "Gestore"). Il suo contenuto non costituisce e non deve essere interpretato come una consulenza in materia di investimenti, ovvero un'offerta o invito alla sottoscrizione di strumenti finanziari. Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento in merito al Fondo, è necessario leggere il Prospetto, il Documento contenente le informazioni chiave (il "KID"), e il modulo di sottoscrizione, così come il Regolamento di gestione. Questi documenti, che descrivono anche i diritti degli investitori, possono essere ottenuti in qualsiasi momento, gratuitamente sul sito web della Società di gestione (www.bccrisparmioeprevidenza.it) e presso i soggetti incaricati del collocamento. È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti presso la Società di gestione, su richiesta. Sebbene sia stata prestata la massima attenzione per garantire l'accuratezza e la completezza del Documento, il Gestore non rilascia alcuna garanzia in merito al suo contenuto e declina qualsivoglia responsabilità per eventuali errori o omissioni che dovessero essere presenti nel Documento ovvero per eventuali perdite derivanti da investimenti effettuati sulla base delle informazioni contenute nello stesso. Prima di effettuare un investimento si raccomanda di richiedere una consulenza professionale specifica, anche di natura fiscale, per valutare l'adeguatezza degli strumenti finanziari descritti nel Documento alla propria situazione personale e patrimoniale. La versione di volta in volta vigente del prospetto e del KID relativi al Fondo a cui tale Documento fa riferimento sono pubblicati, unitamente all'ultima relazione annuale e semestrale e al regolamento di gestione, sul sito internet www.bccrisparmioeprevidenza.it.



Sustainable
FUTURE

Comunicazione di marketing

Investiper Cedola Dicembre 2027 Sostenibile.

Periodo di offerta limitato
dal 31 ottobre 2022 al 24 febbraio 2023



I vantaggi e le caratteristiche dei fondi Investiper Cedola

Il fondo Investiper Cedola Dicembre 2027 Sostenibile è uno strumento finanziario ideato per rispondere alle esigenze di coloro che desiderano:

- UNA CEDOLA PERIODICA
- COSTI COMPETITIVI
- UN ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO DEFINITO
- UN PORTAFOGLIO DIVERSIFICATO
- SEMPLICITÀ E CHIAREZZA



**INVESTIPER CEDOLA
DICEMBRE 2027**

Investiper Cedola Dicembre 2027 Sostenibile (il "**Fondo**") è un organismo di investimento collettivo del risparmio (OICR) di diritto italiano, armonizzato ai sensi della Direttiva 2009/65/CE, che raccoglie risorse dal pubblico dei risparmiatori, attraverso l'emissione di quote, e le investe come un unico patrimonio.

Pertanto, l'investimento nel Fondo comporta l'acquisizione delle quote del fondo prescelto e non delle attività finanziarie sottostanti in cui il fondo medesimo investe il proprio patrimonio.

Il Fondo è istituito e gestito da BCC Risparmio&Previdenza, la Società di gestione del risparmio del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA.

Il profilo di rischio 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 3*.

*Questa classificazione non è garantita e potrebbe cambiare nel tempo, e per questo non è un indicatore affidabile del profilo di rischio futuro del Fondo.



COME UTILIZZARE LA CEDOLA

Il sottoscrittore può scegliere tra il reinvestimento nel Fondo, aumentando conseguentemente il numero di quote possedute, o l'accredito diretto sul proprio conto corrente. Il reinvestimento nel Fondo viene effettuato alle condizioni previste nella relativa documentazione legale.



CARATTERISTICHE DI SOSTENIBILITÀ

Il Fondo mira a promuovere le caratteristiche ambientali, sociali e di governance **ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.**

A tal fine, la SGR integra nel processo di analisi finanziaria i criteri legati ai fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance (Environmental, Social and Governance - "ESG").

Per ulteriori informazioni potete consultare l'informativa sulla sostenibilità disponibile sul sito internet www.bccrisparmioeprevidenza.it



CARTA D'IDENTITÀ DEL FONDO

Società di gestione:

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A.

ISIN: IT0005515223

Categoria Assogestioni: obbligazionario

Tipologia di gestione: Total Return

Sottoscrizione minima: 500 Euro

Modalità di accesso: unica soluzione

Provvigione di gestione annua: 0,60%

Commissione di sottoscrizione: non prevista

Commissione di performance: non prevista

Diritti fissi: 2 euro alla sottoscrizione

Valorizzazione del NAV: giornaliera



RISCHI DELL'INVESTIMENTO NEL FONDO

La sottoscrizione di quote del Fondo comporta dei rischi riconducibili a una possibile variazione del valore delle quote medesime, che a sua volta è influenzata dalle oscillazioni delle quotazioni degli strumenti finanziari che compongono il portafoglio del Fondo. La variabilità del valore unitario della quota del Fondo è, in ogni caso, determinata dall'andamento dei mercati in cui sono investite le attività del Fondo stesso. **Ne consegue che il valore dell'investimento e il rendimento che ne deriva possono aumentare così come diminuire e, al momento del rimborso, l'investitore potrebbe non ricevere l'importo originariamente investito.**

È necessario considerare che investimenti in questione comportano dei rischi. Si prega di far riferimento al prospetto per un'analisi dei rischi generali degli investimenti e al KID per un'analisi dei rischi specifici. Il valore delle quote/azioni e i relativi rendimenti sono soggetti ad oscillazioni al rialzo e al ribasso e non possono essere garantiti. L'investitore potrebbe pertanto non recuperare l'importo originariamente investito. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

1. CEDOLA PERIODICA

Sono previste **5 cedole** durante la vita del Fondo che saranno deliberate alle seguenti date di chiusura di esercizio:

- la prima il 31 dicembre 2023
- la seconda il 31 dicembre 2024
- la terza il 31 dicembre 2025
- la quarta il 31 dicembre 2026
- la quinta il 31 dicembre 2027

A decorrere **dall'esercizio 2028** il Fondo cesserà di essere a distribuzione dei proventi e diverrà a capitalizzazione dei proventi.

La SGR distribuisce le cedole annualmente ed in coincidenza con la relativa chiusura di esercizio prevista al 31 dicembre.

2. MONITORAGGIO CONTINUO

BCC Risparmio & Previdenza garantisce una gestione attenta ed oculata degli investimenti, avendo sempre come obiettivi primari la crescita e la protezione del capitale mediante un monitoraggio continuo del portafoglio.

3. AMPIA DIVERSIFICAZIONE

Il Fondo prevede una rigorosa selezione qualitativa dei titoli del mercato obbligazionario che permette la massima diversificazione, minimizzando il rischio rispetto all'acquisto di un singolo titolo.

4. ACCESSIBILITÀ

L'importo minimo richiesto per l'investimento nel Fondo è di 500 euro.

5. RIMBORSO IN QUALSIASI MOMENTO

L'investimento nel Fondo può essere sempre liquidato al valore corrente di mercato con l'applicazione di una commissione di rimborso pari all'1%.

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 riconosciute al Fondo, indicano l'importo massimo eventualmente dovuto. Per maggiori informazioni sulle spese, si invitano gli investitori a consultare la documentazione legale del Fondo, reperibile sul sito internet della SGR:

www.bccrisparmioeprevidenza.it

