



STILE DI GESTIONE DEL FONDO

Investiper Valore Obbligazionario Italia 2026 (il "**Fondo**") è un fondo obbligazionario di tipo flessibile **Total Return**, gestito attivamente* e privo di parametro di riferimento (benchmark), con l'obiettivo di crescita del capitale in un orizzonte temporale di 3 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, governative o societarie, aventi un merito creditizio anche molto rischioso, con un livello di rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del Fondo. Il Fondo presenta un livello di rischio medio, decrescente nella sua componente legata ai tassi con l'avvicinarsi della scadenza dell'orizzonte temporale.

Il Fondo investe in misura prevalente in titoli di stato italiano e titoli obbligazionari societari emessi da emittenti italiani, subordinatamente a un obiettivo in termini di controllo del rischio.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi, sia per finalità diverse da quelle di copertura. Tale utilizzo, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio-rendimento del Fondo.

³ 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:

Comunicazione di marketing. 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 e in lingua italiana 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
Materiale aggiornato al 04-2024.



Un portafoglio diversificato* per i tuoi investimenti

Investiper Valore Obbligazionario Italia 2026 punta a beneficiare di un portafoglio finanziario di **titoli di Stato** e **obbligazioni societarie prevalentemente italiane**.



*La diversificazione non esclude i rischi connessi all'investimento e non garantisce un profitto.



COS'È INVESTIPER VALORE OBBLIGAZIONARIO ITALIA 2026

Il Fondo raccoglie **risorse dal pubblico dei risparmiatori attraverso le emissioni di quote e le investe come un unico patrimonio**: si tratta di un organismo di investimento collettivo del risparmio (OICR) di diritto italiano, armonizzato ai sensi della direttiva 2009/65/CE.

Investire nel Fondo significa acquisire quote del Fondo medesimo e non di una determinata attività sottostante al Fondo come i titoli obbligazionari emessi da singole società. Queste ultime, infatti, rappresentano soltanto le attività sottostanti detenute dal Fondo.

Investiper Valore Obbligazionario Italia 2026 è istituito e gestito da **BCC Risparmio&Previdenza**, la Società di gestione del risparmio del Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA.

Il **Fondo** risponde alle esigenze di coloro che desiderano:

- poter ricevere un **provento su base periodica***
- un **orizzonte temporale** di investimento definito
- **costi competitivi**
- un **portafoglio diversificato****
- **gestione attiva**

Il Fondo ha un orizzonte temporale definito pari a circa 3 anni.

* L'importo del reddito da distribuire agli investitori potrebbe anche essere superiore al risultato effettivo di gestione realizzato dal Fondo (variazione del valore della quota) rappresentando, in tale caso, un rimborso parziale del valore delle quote del Fondo medesimo. Per maggiori informazioni si rimanda al Regolamento di gestione del Fondo.

**La diversificazione non esclude i rischi connessi all'investimento e non garantisce un profitto.



COME UTILIZZARE IL PROVENTO

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.



CARTA D'IDENTITÀ DEL FONDO*

ISIN: IT0005585606

Società di gestione:

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

Categoria Assogestioni: obbligazionario flessibile

Tipologia di gestione: Total Return

Modalità di sottoscrizione: PIC e PAC**

Sottoscrizione minima (PIC): 500 Euro

Provvigione di gestione annua: 0,80%

Commissione di sottoscrizione: non prevista

Commissione di performance: non prevista

Commissione di rimborso: non prevista

Diritti fissi: 2 euro alla sottoscrizione

Valorizzazione del NAV: giornaliera

* Per maggiori informazioni sulle spese, si invitano gli investitori a consultare la documentazione legale del Fondo, reperibile sul sito internet della SGR: www.bccrisparmioevidenza.it

** PIC: investimento in un'unica soluzione.
PAC: investimento tramite versamenti periodici



RISCHI D'INVESTIMENTO

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 attualmente classificato nella categoria 3*.

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.

L'investimento nel Fondo comporta dunque dei rischi. Si prega di fare riferimento al Prospetto del Fondo per un'analisi dei rischi generali degli investimenti e al KID per un'analisi dei rischi specifici.

* 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.



ELEMENTI CHIAVE E VANTAGGI DEL FONDO

1. DISTRIBUZIONE DEI PROVENTI

La SGR (Società di Gestione del Risparmio) distribuisce i proventi annualmente ed in coincidenza con la relativa chiusura di esercizio prevista per il 31 dicembre.

Grazie alla strategia obbligazionaria Buy&Hold*, nei primi 3 anni, il Fondo potrà beneficiare di un flusso di reddito regolare.

2. DIVERSIFICAZIONE

L'investitore potrà contare su una rigorosa selezione qualitativa dei titoli del mercato obbligazionario, prevalentemente italiano, che permette di diversificare il portafoglio, mirando a minimizzare il rischio rispetto all'acquisto di un singolo titolo.

3. MONITORAGGIO CONTINUO

BCC Risparmio&Previdenza garantisce una gestione attenta ed oculata degli investimenti con l'obiettivo primario di **crescita e protezione** del capitale mediante un monitoraggio continuo del portafoglio del Fondo.

Si specifica che, in ogni caso, la diversificazione, l'asset allocation e l'attività di monitoraggio non proteggono dai rischi di investimento.

* Il termine "Buy&Hold" indica una strategia di investimento che prevede l'acquisto di titoli con vita residua coerente con l'orizzonte temporale dell'OICR di riferimento e il mantenimento dei titoli sino a naturale scadenza.



4. ACCESSIBILITÀ

Accesso diretto: l'investitore potrà accedere al Fondo con un **importo minimo richiesto di 500 euro**.

5. RIMBORSO IN QUALSIASI MOMENTO

Facilità di rimborso: l'investimento nel Fondo può essere sempre liquidato al valore corrente di mercato senza l'applicazione di commissioni di rimborso.

