

È possibile risparmiare per il futuro senza rinunciare al presente?

Investiper Cedola

Giugno - 2022

PERIODO DI OFFERTA LIMITATO
DAL 13 MARZO AL 12 MAGGIO 2017

◆ COSA È:

Investiper Cedola Giugno - 2022 è il Fondo comune di investimento a distribuzione annuale di proventi di BCC Risparmio&Previdenza SGR; il fondo distribuisce 5 cedole annue.

Il Fondo è un fondo obbligazionario **Total Return**, che si caratterizza per l'**investimento di strumenti obbligazionari e monetari** denominati in euro o in valute diverse dall'euro. Le aree geografiche d'investimento potranno essere i Paesi sviluppati (OCSE) e i Paesi emergenti (non OCSE). Il Fondo non investe in azioni. 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 3.

◆ A CHI SI RIVOLGE:

- A risparmiatori interessati a diversificare il proprio portafoglio obbligazionario, delegando a professionisti della gestione la selezione e il monitoraggio dei titoli nel tempo.
- A risparmiatori che desiderano avere dal proprio investimento una cedola annua con l'obiettivo di preservare il capitale investito.

◆ STRATEGIA DI INVESTIMENTO:

> **Politica di investimento**

Il Fondo è un fondo obbligazionario che mira alla distribuzione di una cedola annuale. È un fondo total return. Prevede l'investimento in strumenti obbligazionari e monetari fino al 100% del totale delle attività. 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. In particolare, una percentuale significativa del portafoglio sarà investita in titoli di stato indicizzati all'inflazione Area Euro e/o Italia, nonché di altre aree geografiche di paesi sviluppati (OCSE). Sulla parte rimanente del portafoglio, 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. 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 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. Nel corso dei primi 61 giorni di collocamento, al fine di minimizzare la volatilità del relativo portafoglio, la politica d'investimento del Fondo potrebbe concretizzarsi nell'investimento sistematico dei flussi di cassa in entrata in titoli di stato a breve scadenza. La scadenza sarà individuata in maniera tale da risultare prossima alla data di chiusura della fase di collocamento ovvero di pochi mesi successiva a questa ultima, al fine di ottenere un portafoglio liquido e/o facilmente liquidabile. Nei giorni immediatamente successivi alla chiusura del collocamento, invece, il portafoglio sarà investito in conformità con la politica d'investimento descritta nel Regolamento di Gestione.

PERCHÈ SCEGLIERLO

- ◆ cedola periodica annuale
- ◆ orizzonte temporale di investimento minimo raccomandato
- ◆ semplicità e chiarezza
- ◆ costi competitivi
- ◆ portafoglio diversificato

PER SAPERNE DI PIÙ

Consulta il sito
www.bccrisparmioeprevidenza.it

AVVERTENZE: Prima dell'adesione leggere il Prospetto ed il KIID, disponibili gratuitamente presso i soggetti collocatori e sul sito internet www.bccrisparmioeprevidenza.it

COME UTILIZZARE LA CEDOLA

Il sottoscrittore può scegliere tra

- ◆ reinvestirla nel Fondo aumentando conseguentemente il numero di quote possedute
- ◆ incassarla: possibilità di un accredito diretto sul c/c

della fase di collocamento ovvero di pochi mesi successiva a questa ultima, al fine di ottenere un portafoglio liquido e/o facilmente liquidabile. Nei giorni immediatamente successivi alla chiusura del collocamento, invece, il portafoglio sarà investito in conformità con la politica d'investimento descritta nel Regolamento di Gestione.

> Gestione attiva

Il portafoglio è costruito in modo da garantire **un'ampia diversificazione** per emittenti e per settori ed è sottoposto a **continua attività di monitoraggio**.

> Benchmark

La flessibilità di gestione non consente di individuare un benchmark di mercato. Pertanto la gestione utilizza la volatilità di portafoglio come indicatore di rischio.

◆ CARTA D'IDENTITÀ

Società di gestione: BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A.

ISIN: IT0004808124

Categoria Assogestioni: obbligazionario

Tipologia di gestione: Total Return

Sottoscrizione minima: 500 Euro

Modalità di accesso: Unica soluzione

Provvigione di gestione annua: 0,50%

Commissione di Incentivo: non previste

Diritti fissi: 2 euro alla sottoscrizione

Valorizzazione del NAV: giornaliera

Switch: da tutti i fondi della Sgr tranne dal fondo Aureo Cedola II – 2017, BCC Cedola III – 2017, BCC Cedola III Opportunità – 2017, BCC Cedola IV – 2018, BCC Cedola IV Opportunità – 2018, BCC Cedola V – 2018, BCC Cedola V Opportunità – 2018, BCC Cedola Dicembre – 2018, BCC Cedola Attiva Dicembre – 2018, BCC Cedola Marzo - 2019, BCC Cedola Attiva Marzo - 2019, BCC Cedola Reale Settembre - 2019, BCC Cedola Attiva Settembre - 2019, BCC Cedola Più Settembre - 2019, BCC Cedola Reale Dicembre - 2019, BCC Cedola Attiva Dicembre - 2019, BCC Cedola Più Dicembre - 2019, BCC Cedola Reale Marzo - 2020, BCC Cedola Più Marzo - 2020, BCC Cedola Reale Settembre - 2020, BCC Cedola Più Settembre - 2020, Investiper Cedola Dicembre - 2020, Investiper Cedola Reale Dicembre - 2020 e Investiper Cedola Più Dicembre - 2020, Investiper Cedola Marzo - 2021, Investiper Cedola Reale Marzo - 2021 e Investiper Cedola Marzo – 2022.

◆ CEDOLA

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

- ◆ la prima il 30 giugno 2018
- ◆ la seconda il 30 giugno 2019
- ◆ la terza il 30 giugno 2020
- ◆ la quarta il 30 giugno 2021
- ◆ la quinta il 30 giugno 2022

La SGR distribuisce le cedole annualmente ed in coincidenza con la relativa chiusura di esercizio prevista al 30 giugno. Conseguentemente le cedole saranno liquidate entro il termine massimo di 60 giorni della data della relativa delibera di pagamento.

Scopri InvestiperCedola Giugno-2022, rivolgiti alla tua Banca di Credito Cooperativo/Cassa Rurale.