

## 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 Italia PIR25 - Classe PIR (ISIN: IT0005252363)

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

È un Fondo bilanciato obbligazionario, il cui scopo è l'investimento collettivo in strumenti finanziari diversificati delle somme versate dai Partecipanti, con l'obiettivo di crescita del capitale nel medio-lungo periodo (4–6 anni). Il Fondo mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito, perseguendo una politica di investimento orientata principalmente verso strumenti finanziari di imprese italiane e di imprese comunitarie con stabile organizzazione in Italia, come di seguito individuate. Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati destinati alla costituzione di Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) di cui al combinato disposto delle previsioni della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e del Decreto Legge 26 ottobre 2019, n. 124, come convertito dalla Legge 19 dicembre 2019, n.157.

Il Fondo investe almeno il 70% dell'attivo in strumenti finanziari, emessi o stipulati con imprese che svolgono attività diverse da quella immobiliare, residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'Unione Europea o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabili organizzazioni nel territorio dello Stato italiano (gli "Investimenti Qualificati"). Tali strumenti finanziari saranno rappresentati, per almeno il 17,5% dell'attivo, da strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati e per almeno un ulteriore 3,5% dell'attivo, da strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati. Le previsioni di cui sopra risulteranno soddisfatte, in ciascun anno solare, per almeno i due terzi dell'anno stesso.

Il Fondo non investe in strumenti finanziari emessi o stipulati con

soggetti residenti in Stati o territori diversi da quelli che consentono un adeguato scambio di informazioni.

La composizione del portafoglio è orientata ad investimenti in strumenti azionari, con il limite massimo del 30%, e in strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, aventi anche rating inferiore ad investment grade. Il Fondo può investire anche in titoli privi di rating con un limite massimo del 5%. Il Fondo può investire anche in ETF.

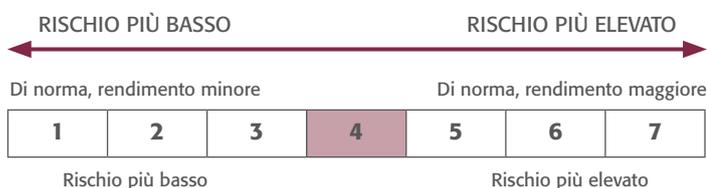
La SGR limita gli investimenti in taluni settori che hanno un comprovato impatto negativo sulla società, sull'ambiente e sulla governance (quali ad esempio armi e gioco d'azzardo).

Le aree geografiche d'investimento potranno essere principalmente i Paesi OCSE e, in modo contenuto, i Paesi non OCSE. Il Fondo può investire fino al 10% dell'attivo in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altra società appartenente al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in depositi e conti correnti.

Nell'ambito degli investimenti diversi dagli Investimenti Qualificati, la SGR ha facoltà di utilizzare strumenti finanziari derivati, esclusivamente con finalità di copertura dei rischi insiti negli Investimenti Qualificati, nei limiti ed alle condizioni stabilite sia dall'Organo di Vigilanza sia dalla normativa applicabile in tema di Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (PIR). In ogni caso l'investimento in strumenti finanziari derivati non può alterare il profilo di rischio-rendimento definito dalla politica di investimento del Fondo. 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. 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 sulla base del limite di rischio (VaR Massimo) assegnato al fondo e che 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 liquidità:** il rischio che in certe situazione di mercato gli strumenti finanziari in cui investe il fondo non si trasformino prontamente in moneta senza perdita di valore.

**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.

**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 - Classe PIR	1,50%
Spese di rimborso - Classe PIR	Non previste
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito	
SPESE PRELEVATE DAL FONDO IN UN ANNO	
Spese correnti - Classe PIR	1,399%
SPESE PRELEVATE DAL FONDO A DETERMINATE CONDIZIONI SPECIFICHE	
Commissioni legate al rendimento - Classe PIR	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 0,144%.

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.

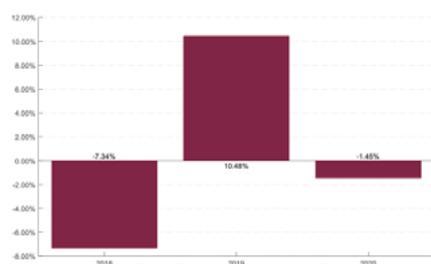
**L'indicazione delle spese correnti si basa sulle spese dell'anno precedente, conclusosi in data 30 dicembre 2020 e il relativo importo può variare di anno in anno. La relazione annuale del Fondo per ciascun esercizio includerà il dettaglio esatto delle spese sostenute.**

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

Investiper Italia PIR25 - Classe PIR  
Rendimento annuo del Fondo



Il Fondo è stato istituito in data 28 marzo 2017 ed è operativo dal 27 aprile 2017.

La Classe PIR è stata lanciata in data 27 aprile 2017.

Conseguentemente, i dati sul rendimento annuo del Fondo sono disponibili solo a partire dall'anno 2018.

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.

In particolare, nel caso di sottoscrizione finalizzata alla costituzione di un Piano di Risparmio a lungo termine (PIR), assume rilievo il combinato disposto delle disposizioni rilevanti della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e del Decreto Legge 26 ottobre 2019, n. 124, come convertito dalla Legge 19 dicembre 2019, n. 157.

La sottoscrizione di quote di Classe PIR del Fondo è finalizzata esclusivamente all'investimento nei Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) e

pertanto le quote del Fondo: (i) possono essere sottoscritte e detenute esclusivamente da persone fisiche fiscalmente residenti nel territorio dello Stato italiano, (ii) possono essere intestate ad un unico soggetto, (iii) possono essere sottoscritte, in ciascun anno solare, per un importo non superiore a 30.000 Euro ed entro un limite complessivo non superiore a 150.000 Euro.

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.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.