

# Investiper Italia PIR25 N

**Categoria Morningstar™**

Bilanciati Prudenti EUR

**Benchmark Morningstar**
Morningstar Euro Cautious Target  
Allocation NR EUR  
Usato nel Report
**Benchmark Dichiarato**

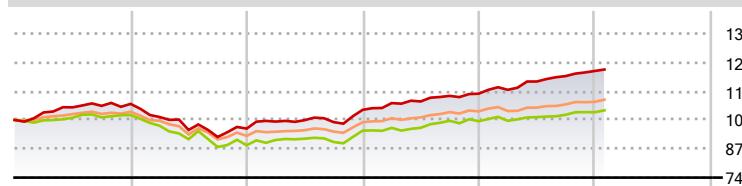
Not Benchmarked

**Morningstar Rating™**

★★★★★

**Obiettivo d'Investimento Dichiarato**

Strumenti azionari, con il limite massimo del 30% e strumenti obbligazionari e monetari, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può investire anche in ETF.

**Rendimenti**


2021	2022	2023	2024	2025	2026-01
7,25	-10,40	8,81	6,97	9,16	0,53
2,25	-13,37	7,46	4,47	4,05	0,84
3,79	-10,30	6,77	4,95	4,23	0,88

**Misure di Rischio**

3Y Alpha	2,87	3Y Sharpe Ratio	1,16
3Y Beta	0,77	3Y Std Dev	3,64
3Y R-Squared	67,47	3Y Risk	Med
3Y Info Ratio	1,16	5Y Risk	Med
3Y Tracking Error	2,26	10Y Risk	-

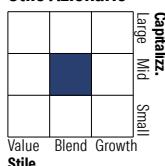
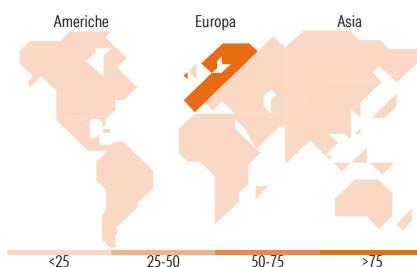
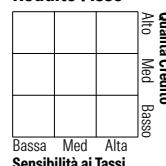
Basati su Morningstar Euro Cautious Target Allocation NR EUR (dove applicabile)

Rend. Cumulati %	Fondo	Bmk	Cat	Rendimenti Trimestrali %	Q1	Q2	Q3	Q4
3-Mesi	2,57	1,57	1,61	2026	-	-	-	-
6-Mesi	3,79	2,98	3,28	2025	1,56	3,30	2,10	1,91
1-Anno	8,35	3,78	3,17	2024	2,92	0,67	2,33	0,88
3-Anni Ann.ti	7,15	4,78	4,75	2023	3,30	0,65	-0,88	5,58
5-Anni Ann.ti	3,92	0,90	1,53	2022	-5,52	-5,76	-3,33	4,10
10-Anni Ann.ti	-	-	-					

Rendimenti aggiornati al 09/02/2026

**Portafoglio 31/12/2025**


Asset Allocation %	Netta
• Azioni	29,59
• Obbligazioni	69,58
• Liquidità	0,83
• Altro	0,00

**Morningstar Style Box®**
**Stile Azionario**

**Reddito Fisso**

**Titoli principali**

Nome	Settore	%
Amundi FTSE Italia PMIPIR...	-	8,41
Assicurazioni Generali...	-	2,54
ASTM S.p.A. 1.625%	-	2,29
Hera SpA 0,875%	-	2,10
Credito Emiliano S.p.A. 4,875%	-	2,08
Italy (Republic Of) 0,9%	-	1,93
Banco BPM S.p.A. 4,875%	-	1,79
Fibercop S.p.A. 6,875%	-	1,77
Intesa Sanpaolo S.p.A. 4,75%	-	1,76
Mediobanca - Banca di...	-	1,76
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		26,43
Numeri Complessivo di Titoli Azionari		60
Numeri Complessivo di Titoli Obbligazionari		70

**Distribuzione Settoriale %**
**Fondo**

● Ciclico	54,45
● Sensibile	27,70
● Difensivo	17,85

**Fixed Income Sector Weightings %**

Fondo
Governativo
Societario
Cartolarizzazioni
Enti Locali
Liquidità ed equivalenti
Derivati

**Ripartizione Geografica %**
**Fondo**

<b>America</b>	<b>0,00</b>
Stati Uniti	0,00
Canada	0,00
America Latina e Centrale	0,00
<b>Europa</b>	<b>99,76</b>
Regno Unito	0,00
Europa Occidentale - Euro	98,01
Europa Occidentale - Non Euro	1,76
Europa dell'Est	0,00
Africa	0,00
Medio Oriente	0,00
<b>Asia</b>	<b>0,23</b>
Giappone	0,00
Australasia	0,00
Asia - Paesi Sviluppati	0,00
Asia - Emergenti	0,23

**Anagrafica**

Società di Gestione	BCC Risparmio&Previdenza SGR PA	Patrimonio Classe (Mln) (28/11/2025)	6,34 EUR	Investimento Min. Ingresso	500 EUR
Telefono	02.430281	Domicilio	ITALIA	Investimento Min. Successivo	500 EUR
Web	www.bccrisparmioeprevidenza.it	Valuta del Fondo	EUR	T.E.R.	-
Data di Partenza	13/05/2019	UCITS	Si	Spese correnti	1,40%
Nome del Gestore	-	Inc/Acc	Acc	Commissione di incentivo	10,00%
Data Inizio Gestione	11/05/2017	ISIN	IT0005365884		
NAV (09/02/2026)	EUR 6,30				

## Investiper Italia PIR25 N

Patrimonio Netto (Mln)

235,03 EUR

(31/12/2025)