

# Investiper Bilanciato 25

## Categoria Morningstar™

Bilanciati Prudenti EUR - Globali

## Benchmark Morningstar

Morningstar Euro Cautious Global Target Allocation NR EUR  
Usato nel Report

## Benchmark Dichiarato

Not Benchmarked

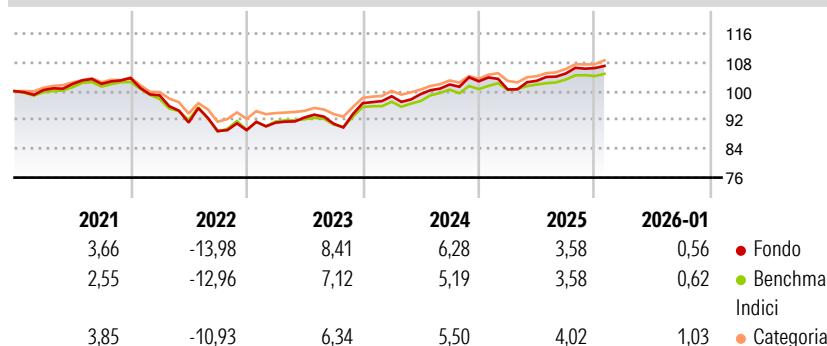
## Morningstar Rating™

★★★

### Obiettivo d'Investimento Dichiarato

Il patrimonio del Fondo può essere investito, fino al 100%, in OICR bilanciati, flessibili, obbligazionari e monetari verso OICR azionari, in quest'ultimo caso, in percentuale non superiore al 50%, che investono anche in emittenti sovranazionali, governativi, o societari, anche molto rischiosi, con un rischio complessivo compatibile con il livello di rischio del fondo. Gli OICR possono essere denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro.

### Rendimenti



### Misure di Rischio

	3Y Alpha	0,41	3Y Sharpe Ratio	0,49
3Y Beta	1,18	3Y Std Dev	4,84	
3Y R-Squared	89,44	3Y Risk	+Med	
3Y Info Ratio	0,41	5Y Risk	+Med	
3Y Tracking Error	1,71	10Y Risk	Med	

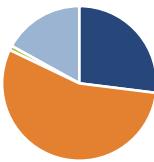
Basati su Morningstar Euro Cautious Global Target Allocation NR EUR (dove applicabile)

### Rend. Cumulati %

	3-Mesi	6-Mesi	1-Anno	3-Anni Ann.ti	5-Anni Ann.ti	10-Anni Ann.ti
Fondo	1,41	1,01	1,89			
Bmk	3,50	2,92	4,27			
Cat	3,42	3,26	3,93			
2026						
2025						
2024						
2023						
2022						
2021						

Rendimenti aggiornati al 10/02/2026

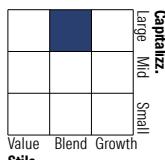
### Portafoglio 31/12/2025



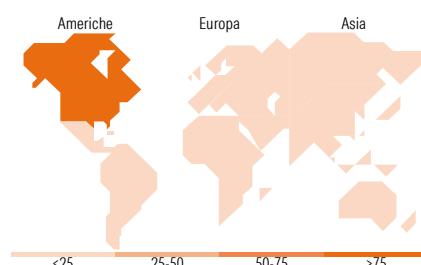
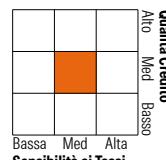
	Asset Allocation %	Netta
• Azioni	26,97	
• Obbligazioni	55,13	
• Liquidità	0,94	
• Altro	16,96	

### Morningstar Style Box®

#### Stile Azionario



#### Reddito Fisso



### Titoli principali

Nome	Settore	%
iShares World Eq Enh Actv...	—	10,28
iShares € Corp Bd ESG SRI...	—	9,79
iShares S&P 500 Scrd & Scrn...	—	8,28
iShares € Govt Bond Climate...	—	7,73
iShares Core € Govt Bond ETF...	—	6,96
iShares MSCI World Scrn ETF...	—	5,90
GIM European High Yield Bond...	—	5,61
iShares € HY Corp Bd ESG SRI...	—	5,16
JPM EUR IG Corp Bd Act ETF...	—	4,89
GIM Emerging Markets Bond I...	—	4,74
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		69,35
Numeri Complessivo di Titoli Azionari		0
Numeri Complessivo di Titoli Obbligazionari		0

### Distribuzione Settoriale %

#### Fondo

● Ciclico	29,24
● Sensibile	53,67
● Difensivo	17,09

### Fixed Income Sector Weightings %

	Fondo
■ Governativo	45,13
● Societario	53,10
● Cartolarizzazioni	0,16
● Enti Locali	0,00
● Liquidità ed equivalenti	1,67
● Derivati	-0,05

### Ripartizione Geografica %

#### Fondo

<b>America</b>	<b>76,26</b>
Stati Uniti	74,38
Canada	1,68
America Latina e Centrale	0,20
<b>Europa</b>	<b>18,64</b>
Regno Unito	4,10
Europa Occidentale - Euro	10,00
Europa Occidentale - Non Euro	4,44
Europa dell'Est	0,00
Africa	0,00
Medio Oriente	0,10
<b>Asia</b>	<b>5,10</b>
Giappone	3,32
Australasia	1,01
Asia - Paesi Sviluppati	0,61
Asia - Emergenti	0,15

### Anagrafica

Società di Gestione	BCC Risparmio&Previdenza SGR PA	Patrimonio Classe (Mln)	0,07 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	01/08/2000	UCITS	Si	Spese correnti	1,80%
Nome del Gestore	-	Inc/Acc	Acc	Commissione di incentivo	15,00%
Data Inizio Gestione	01/06/2017	ISIN	IT0001484713		
NAV (10/02/2026)	EUR 6,33				

## Investiper Bilanciato 25

Patrimonio Netto (Mln)

195,98 EUR

(31/12/2025)