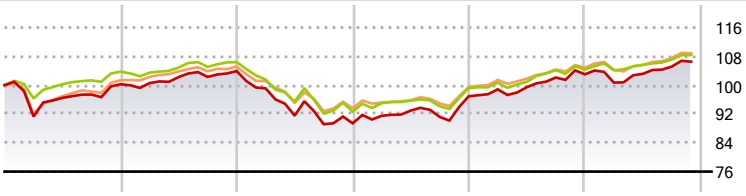
Investiper Bilanciato 25

Categoria Morningstar™	Benchmark Morningstar	Benchmark Dichiarato	Morningstar Rating™
Bilanciati Prudenti EUR - Globali	Morningstar Euro Cautious Global Target Allocation NR EUR Usato nel Report	Not Benchmarked	★★★

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



2020	2021	2022	2023	2024	2025-11	
0,26	3,66	-13,98	8,41	6,28	3,41	● Fondo
3,75	2,55	-12,96	7,12	5,19	3,85	● Benchmark e Indici
1,53	3,85	-10,93	6,34	5,50	3,96	● Categoria

Misure di Rischio

3Y Alpha	0,67	3Y Sharpe Ratio	0,45
3Y Beta	1,12	3Y Std Dev	5,21
3Y R-Squared	89,98	3Y Risk	+Med
3Y Info Ratio	0,49	5Y Risk	+Med
3Y Tracking Error	1,72	10Y Risk	Med

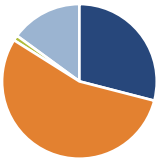
Basati su Morningstar Euro Cautious Global Target Allocation NR EUR (dove applicabile)

Rend. Cumulati %	Fondo	Bmk	Cat
3-Mesi	1,88	1,28	2,20
6-Mesi	3,28	2,70	3,70
1-Anno	1,68	2,28	2,66
3-Anni Ann.ti	4,93	4,30	4,88
5-Anni Ann.ti	1,27	0,91	1,89
10-Anni Ann.ti	0,87	1,97	1,83

Rendimenti aggiornati al 04/12/2025

Rendimenti Trimestrali %	Q1	Q2	Q3	Q4
2025	-2,22	2,40	1,97	-
2024	1,99	0,60	2,69	0,87
2023	2,35	1,58	-1,89	6,28
2022	-4,64	-7,64	-2,59	0,27
2021	0,32	1,66	0,03	1,60

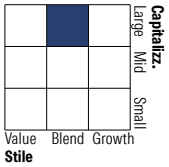
Portafoglio 30/09/2025



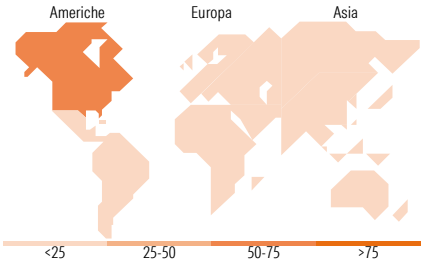
Asset Allocation %	Netta
● Azioni	29,02
● Obbligazioni	54,92
● Liquidità	1,10
● Altro	14,96

Morningstar Style Box®

Stile Azionario



Reddito Fisso



Titoli principali

Nome	Settore	%
iShares World Eq Enh Actv...	—	10,48
iShares € Corp Bd ESG SRI...	—	10,28
iShares € Govt Bond Climate...	—	8,11
iShares MSCI World Scrn ETF...	—	8,05
iShares S&P 500 Scrd & Scrn...	—	7,12
iShares Core € Govt Bond ETF...	—	6,27
GIM European High Yield Bond...	—	5,88
JPM EUR IG Corp Bd Act ETF...	—	5,12
iShares € HY Corp Bd ESG SRI...	—	4,50
Robeco Financial...	—	4,19
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		70,03
Numero Complessivo di Titoli Azionari		0
Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari		0

Distribuzione Settoriale %	Fondo
Ciclico	30,53
Sensibile	52,99
Difensivo	16,48

Fixed Income Sector Weightings %	Fondo
Governativo	43,53
Societario	54,75
Cartolarizzazioni	0,12
Enti Locali	0,00
Liquidità ed equivalenti	1,99
Derivati	-0,39

Ripartizione Geografica %	Fondo
America	**73,25**
Stati Uniti	71,42
Canada	1,67
America Latina e Centrale	0,17
Europa	**21,27**
Regno Unito	4,40
Europa Occidentale - Euro	11,44
Europa Occidentale - Non Euro	5,31
Europa dell'Est	0,01
Africa	0,00
Medio Oriente	0,10
Asia	**5,47**
Giappone	3,56
Australasia	1,15
Asia - Paesi Sviluppati	0,75
Asia - Emergente	0,02

Anagrafica

Società di Gestione	BCC Risparmio&Previdenza SGR PA
Telefono	02.430281
Web	www.bccrisparmioeprevidenza.it
Data di Partenza	01/08/2000
Nome del Gestore	-
Data Inizio Gestione	01/06/2017
NAV (04/12/2025)	EUR 6,24
Patrimonio Classe (Mln) (31/10/2025)	0,06 EUR
Domicilio	ITALIA
Valuta del Fondo	EUR
UCITS	Si
Inc/Acc	Acc
ISIN	IT0001484713
Investimento Min. Ingresso	500 EUR
Investimento Min. Successivo	500 EUR
T.E.R.	-
Spese correnti	1,80%
Commissione di incentivo	15,00%

© 2025 Morningstar Italia. Tutti i diritti sono riservati. Le informazioni qui contenute: (1) sono proprietà di Morningstar, (2) non possono essere copiate, (3) non costituiscono consiglio di investimento; (4) sono fornite con scopi informativi; (5) sono ritenute attendibili da Morningstar che, pertanto, ne garantisce il maggior grado di accuratezza e completezza possibile, fatto salvo il caso in cui queste Le siano state fornite in modo errato e/o non completo dalle relative società prodotto; (6) sono estratte dai dati del fondo disponibili e riferiti a date temporali diverse. Morningstar non è responsabile per qualunque danno o perdita derivante da qualunque uso delle informazioni e chi visiona tali informazioni sarà responsabile dell'uso che andrà a farne. Non vi è naturalmente garanzia alcuna che i risultati del passato trovino un riscontro nel futuro.

Investiper Bilanciato 25

Patrimonio Netto (Mln)	186,29 EUR
(30/09/2025)	

© 2025 Morningstar Italia. Tutti i diritti sono riservati. Le informazioni qui contenute: (1) sono proprietà di Morningstar, (2) non possono essere copiate, (3) non costituiscono consiglio di investimento; (4) sono fornite con scopi informativi; (5) sono ritenute attendibili da Morningstar che, pertanto, ne garantisce il maggior grado di accuratezza e completezza possibile, fatto salvo il caso in cui queste Le siano state fornite in modo errato e/o non completo dalle relative società prodotto; (6) sono estratte dai dati del fondo disponibili e riferiti a date temporali diverse. Morningstar non è responsabile per qualunque danno o perdita derivante da qualunque uso delle informazioni e chi visiona tali informazioni sarà responsabile dell'uso che andrà a farne. Non vi è naturalmente garanzia alcuna che i risultati del passato trovino un riscontro nel futuro.