Investiper Bilanciato 25

Categoria Morningstar™
Bilanciati Prudenti EUR - Globali

Benchmark Morningstar
Morningstar Euro Cautious Global Target Allocation NR EUR
Usato nel Report

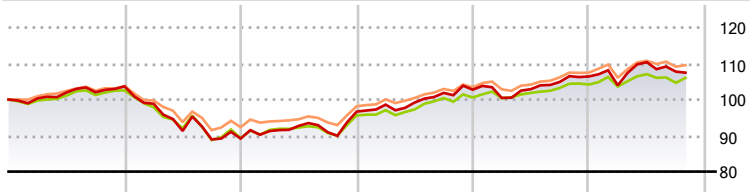
Benchmark Dichiarato
Not Benchmarked

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



	2021	2022	2023	2024	2025	2026-10
Fondo	3,66	-13,98	8,41	6,28	3,58	0,99
Benchmark e Indici	2,55	-12,96	7,12	5,19	3,58	1,77
Categoria	3,85	-10,93	6,34	5,50	4,02	1,91

Misure di Rischio

3Y Alpha	-0,14	3Y Sharpe Ratio	0,61
3Y Beta	1,24	3Y Std Dev	5,61
3Y R-Squared	84,42	3Y Risk	+Med
3Y Info Ratio	0,21	5Y Risk	+Med
3Y Tracking Error	2,42	10Y Risk	Med

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

Rend. Cumulati %	Fondo	Bmk	Cat
3-Mesi	-2,63	-0,50	-1,34
6-Mesi	-0,58	0,51	0,58
1-Anno	0,77	2,06	2,49
3-Anni Ann.ti	5,34	5,29	5,91
5-Anni Ann.ti	0,64	0,61	1,33
10-Anni Ann.ti	1,06	1,95	2,06

Rendimenti aggiornati al 05/11/2026

Rendimenti Trimestrali %	Q1	Q2	Q3	Q4
2026	-2,30	6,17	-2,37	-
2025	-2,22	2,40	1,97	1,44
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

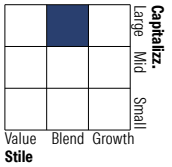
Portafoglio 30/09/2026



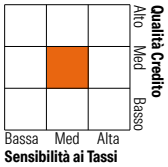
Asset Allocation %	Netta
Azioni	30,81
Obbligazioni	65,92
Liquidità	3,90
Altro	-0,63

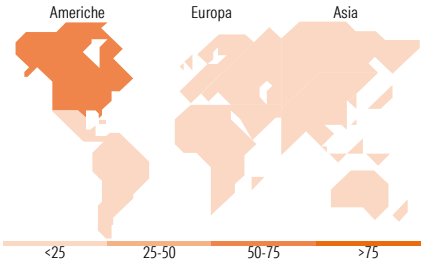
Morningstar Style Box®

Stile Azionario



Reddito Fisso





Titoli principali

Nome	Settore	%
iShares World Eq Enh Actv...	—	11,36
iShares S&P 500 Scrd & Scrn...	—	10,25
iShares € Corp Bd ESG SRI...	—	8,87
iShares € Govt Bond Climate...	—	6,64
iShares Core € Govt Bond ETF...	—	5,98
UBS Europ Fin Debt EUR I-A1...	—	5,31
MS INVF Euro Corporate Bond Z	—	5,10
Eurizon Bond High Yield Z...	—	4,74
BGF ESG Emerging Markets...	—	4,72
iShares € HY Corp Bd ESG SRI...	—	4,53
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		67,51
Numero Complessivo di Titoli Azionari		0
Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari		2

Distribuzione Settoriale %	Fondo
Ciclico	25,36
Sensibile	59,37
Difensivo	15,28

Fixed Income Sector Weightings %	Fondo
Governativo	40,65
Societario	52,07
Cartolarizzazioni	1,92
Enti Locali	0,00
Liquidità ed equivalenti	5,79
Derivati	-0,42

Ripartizione Geografica %	Fondo
America	**71,56**
Stati Uniti	69,68
Canada	1,13
America Latina e Centrale	0,75
Europa	**14,17**
Regno Unito	2,92
Europa Occidentale - Euro	7,31
Europa Occidentale - Non Euro	3,36
Europa dell'Est	0,11
Africa	0,16
Medio Oriente	0,31
Asia	**14,27**
Giappone	6,98
Australasia	0,62
Asia - Paesi Sviluppati	4,56
Asia - Emergente	2,11

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 (05/11/2026)	EUR 6,30
Patrimonio Classe (Mln) (30/09/2026)	215,86 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%

See disclosures for more details

© 2026 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.

MORNINGSTAR

Investiper Bilanciato 25

Patrimonio Netto (MIn)	220,74 EUR
(30/09/2026)	

See disclosures for more details

© 2026 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.

MORNINGSTAR