Investiper Bilanciato 50

Categoria Morningstar™
Bilanciati Flessibili EUR - Globali

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

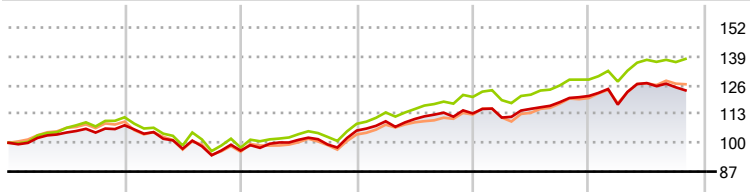
Benchmark Dichiarato
Not Benchmarked

Morningstar Rating™
★★★

Obiettivo d'Investimento Dichiarato

Strumenti azionari, col limite massimo del 70%, 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. Su strumenti obbligazionari emessi o garantiti da governi centrali o banche centrali di paesi dell' Unione Europea e di paesi OCSE, nonché dall' Unione Europea o dalla Banca Centrale Europea, il fondo potrà investire più del 35% del patrimonio.

Rendimenti



	2021	2022	2023	2024	2025	2026-10
Fondo	7,89	-10,57	9,35	7,35	6,93	2,10
Benchmark e Indici	11,51	-12,28	10,99	11,17	6,48	7,26
Categoria	9,69	-12,16	8,26	8,95	6,82	5,24

Misure di Rischio

3Y Alpha	-3,25	3Y Sharpe Ratio	0,77
3Y Beta	1,08	3Y Std Dev	7,01
3Y R-Squared	89,76	3Y Risk	Med
3Y Info Ratio	-1,25	5Y Risk	-Med
3Y Tracking Error	2,29	10Y Risk	-Med

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

Rend. Cumulati %	Fondo	Bmk	Cat
3-Mesi	-3,73	-0,86	-1,76
6-Mesi	-0,38	2,18	1,80
1-Anno	2,42	7,35	6,42
3-Anni Ann.ti	7,17	10,12	9,35
5-Anni Ann.ti	2,71	4,24	3,33
10-Anni Ann.ti	3,82	5,80	4,48

Rendimenti aggiornati al 05/11/2026

Rendimenti Trimestrali %	Q1	Q2	Q3	Q4
2026	-3,21	8,28	-1,50	-
2025	-1,66	3,52	2,62	2,36
2024	3,97	0,92	2,60	-0,29
2023	3,20	1,78	-2,10	6,34
2022	-2,85	-7,17	-3,04	2,27

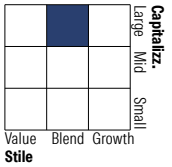
Portafoglio 30/09/2026



Asset Allocation %	Netta
Azioni	48,14
Obbligazioni	51,82
Liquidità	0,04
Altro	0,00

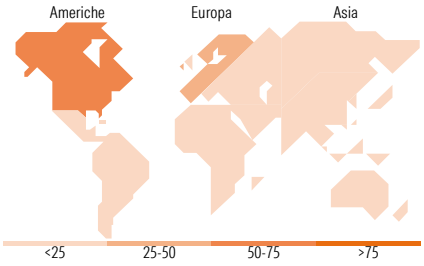
Morningstar Style Box®

Stile Azionario



Reddito Fisso





Titoli principali

Nome	Settore	%
iShares MSCI EM CTB Enh ESG...	—	6,60
Germany (Federal Republic...	—	2,96
NVIDIA Corp		2,60
Germany (Federal Republic...	—	1,94
Apple Inc		1,84
Microsoft Corp		1,80
Germany (Federal Republic...	—	1,62
Germany (Federal Republic...	—	1,61
Alphabet Inc Class A		1,46
Italy (Republic Of) 0.45%	—	1,38
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		23,80
Numero Complessivo di Titoli Azionari		170
Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari		110

Distribuzione Settoriale %	Fondo
Ciclico	29,97
Sensibile	54,73
Difensivo	15,29

Fixed Income Sector Weightings %	Fondo
Governativo	57,52
Societario	42,22
Cartolarizzazioni	0,00
Enti Locali	0,00
Liquidità ed equivalenti	0,26
Derivati	0,00

Ripartizione Geografica %	Fondo
America	**56,11**
Stati Uniti	53,95
Canada	1,26
America Latina e Centrale	0,89
Europa	**32,21**
Regno Unito	2,99
Europa Occidentale - Euro	22,11
Europa Occidentale - Non Euro	5,91
Europa dell'Est	0,29
Africa	0,30
Medio Oriente	0,61
Asia	**11,68**
Giappone	0,00
Australasia	0,00
Asia - Paesi Sviluppati	7,28
Asia - Emergente	4,40

Anagrafica

Società di Gestione	BCC Risparmio&Previdenza SGR PA
Telefono	02.430281
Web	www.bccrisparmioeprevidenza.it
Data di Partenza	01/12/1997
Nome del Gestore	-
Data Inizio Gestione	30/09/2014
NAV (05/11/2026)	EUR 10,06
Patrimonio Classe (Mln) (30/09/2026)	1.057,18 EUR
Domicilio	ITALIA
Valuta del Fondo	EUR
UCITS	Si
Inc/Acc	Acc
ISIN	IT0001179297
Investimento Min. Ingresso	500 EUR
Investimento Min. Successivo	500 EUR
T.E.R.	-
Spese correnti	1,67%
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 50

Patrimonio Netto (MIn)	1.013,55 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