

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

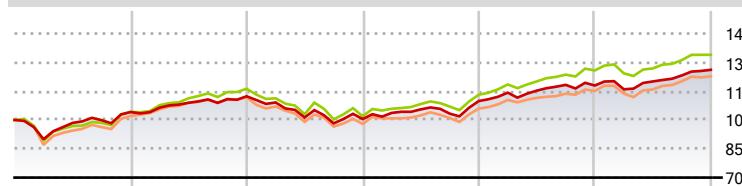
Morningstar Rating™

★★★

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



| 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025-12 |
|------|-------|--------|-------|-------|---------|
| 4,12 | 7,89 | -10,57 | 9,35 | 7,35 | 6,93 |
| 4,23 | 11,51 | -12,28 | 10,99 | 11,17 | 6,48 |
| | | | 8,26 | 8,95 | 6,82 |
| | | | | | |
| 2,21 | 9,69 | -12,16 | | | |

Misure di Rischio

| | | | |
|-------------------|-------|-----------------|------|
| 3Y Alpha | -1,10 | 3Y Sharpe Ratio | 0,84 |
| 3Y Beta | 0,93 | 3Y Std Dev | 5,68 |
| 3Y R-Squared | 90,76 | 3Y Risk | Med |
| 3Y Info Ratio | -0,93 | 5Y Risk | -Med |
| 3Y Tracking Error | 1,77 | 10Y Risk | -Med |

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

| Rend. Cumulati % | Fondo | Bmk | Cat | Rendimenti Trimestrali % | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 |
|------------------|-------|------|------|--------------------------|-------|-------|-------|-------|
| 3-Mesi | 1,73 | 1,28 | 2,88 | 2026 | - | - | - | - |
| 6-Mesi | 5,54 | 5,20 | 7,78 | 2025 | -1,66 | 3,52 | 2,62 | 2,36 |
| 1-Anno | 6,98 | 6,19 | 8,03 | 2024 | 3,97 | 0,92 | 2,60 | -0,29 |
| 3-Anni Ann.ti | 7,38 | 8,58 | 7,97 | 2023 | 3,20 | 1,78 | -2,10 | 6,34 |
| 5-Anni Ann.ti | 4,12 | 5,46 | 4,59 | 2022 | -2,85 | -7,17 | -3,04 | 2,27 |
| 10-Anni Ann.ti | 4,16 | 5,60 | 4,48 | | | | | |

Rendimenti aggiornati al 28/01/2026

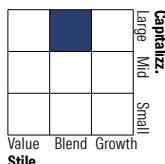
Portafoglio 30/09/2025



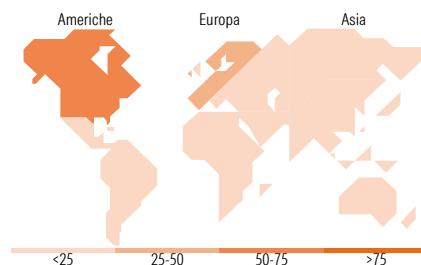
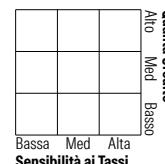
| Asset Allocation % | Netta |
|--------------------|-------|
| • Azioni | 47,30 |
| • Obbligazioni | 51,41 |
| • Liquidità | 1,27 |
| • Altro | 0,01 |

Morningstar Style Box®

Stile Azionario



Reddito Fisso



Titoli principali

| Nome | Settore | % |
|---|---------|-------|
| Germany (Federal Republic Of) | — | 4,00 |
| NVIDIA Corp | □ | 2,63 |
| iShares MSCI EM SRI ETF USD... | — | 2,36 |
| Germany (Federal Republic... | — | 2,16 |
| Microsoft Corp | □ | 2,16 |
| Germany (Federal Republic... | — | 2,14 |
| iShares MSCI EM ESG Enh CTB... | — | 1,85 |
| United Kingdom of Great... | — | 1,75 |
| Apple Inc | □ | 1,72 |
| Italy (Republic Of) 4,75% | — | 1,62 |
| % Primi 10 Titoli sul Patrimonio | | 22,40 |
| Numeri Complessivo di Titoli Azionari | | 156 |
| Numeri Complessivo di Titoli Obbligazionari | | 87 |

Distribuzione Settoriale %

Fondo

| | |
|-------------|-------|
| ● Ciclico | 34,27 |
| ▼ Sensibile | 48,28 |
| ► Difensivo | 17,45 |

Fixed Income Sector Weightings %

| Fondo |
|----------------------------|
| ■ Governativo |
| ● Societario |
| ▲ Cartolarizzazioni |
| ◆ Enti Locali |
| ■ Liquidità ed equivalenti |
| □ Derivati |

Ripartizione Geografica %

Fondo

| | |
|-------------------------------|--------------|
| America | 59,37 |
| Stati Uniti | 56,63 |
| Canada | 2,08 |
| America Latina e Centrale | 0,66 |
| Europa | 33,59 |
| Regno Unito | 3,49 |
| Europa Occidentale - Euro | 22,41 |
| Europa Occidentale - Non Euro | 6,61 |
| Europa dell'Est | 0,15 |
| Africa | 0,63 |
| Medio Oriente | 0,30 |
| Asia | 7,04 |
| Giappone | 0,00 |
| Australasia | 0,00 |
| Asia - Paesi Sviluppati | 3,18 |
| Asia - Emergenti | 3,87 |

Anagrafica

| | | | | | |
|----------------------|---------------------------------|---|--------------|------------------------------|---------|
| Società di Gestione | BCC Risparmio&Previdenza SGR PA | Patrimonio Classe (Mln) (28/11/2025) | 0,16 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 | 01/12/1997 | UCITS | Si | Spese correnti | 1,67% |
| Nome del Gestore | - | Inc/Acc | Acc | Commissione di incentivo | 15,00% |
| Data Inizio Gestione | 30/09/2014 | ISIN | IT0001179297 | | |
| NAV (28/01/2026) | EUR 10,05 | | | | |

Investiper Bilanciato 50

Patrimonio Netto (Mln)

789,54 EUR

(30/09/2025)