

# Investiper Obbligazionario Breve Termine

**Categoria Morningstar™**

Obbligazionari Breve Termine EUR

**Benchmark Morningstar**

FTSE EUR EuroDeposit 3 Month EUR

Usato nel Report

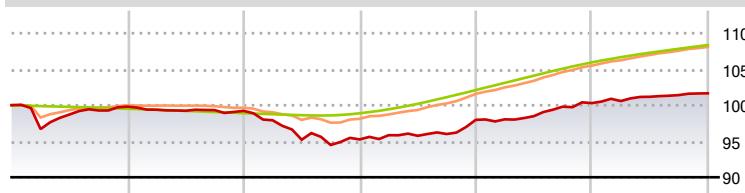
**Benchmark Dichiarato**

Not Benchmarked

**Morningstar Rating™**

**Obiettivo d'Investimento Dichiarato**

Strumenti di natura monetaria e obbligazionaria, di emittenti sovranazionali, governativi, o societari, anche molto rischiosi, con un rischio complessivo compatibile con la misura di rischio sopra indicata. Gli investimenti potranno essere realizzati in strumenti finanziari denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro. Il Fondo può inoltre effettuare investimenti in parti di OICR, anche specializzati in settori economici e/o geografici, la cui politica di investimento risulti compatibile con quella del Fondo. In questi termini, potranno essere realizzati investimenti solo in OICR obbligazionari e monetari. Resta precluso l'investimento in titoli rappresentativi del capitale di rischio. Fermo restando quanto precede, il Fondo potrà...

**Rendimenti**


2020	2021	2022	2023	2024	2025-12
-0,20	-0,59	-4,00	2,85	2,37	1,35
-0,49	-0,61	-0,02	3,26	3,76	2,28
			-0,04	-0,33	2,46
				-1,57	3,55
					3,89

**Misure di Rischio**

3Y Alpha	-1,85	3Y Sharpe Ratio	-0,75
3Y Beta	11,43	3Y Std Dev	1,07
3Y R-Squared	8,26	3Y Risk	Alto
3Y Info Ratio	-0,87	5Y Risk	Alto
3Y Tracking Error	1,04	10Y Risk	Alto

Basato su FTSE EUR EuroDeposit 3 Month EUR (dove applicabile)

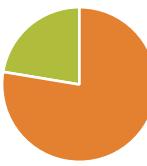
**Rend. Cumulati %**

Fondo	Bmk	Cat
3-Mesi	0,31	0,48
6-Mesi	0,66	0,98
1-Anno	1,63	2,19
3-Anni Ann.ti	2,15	3,09
5-Anni Ann.ti	0,45	1,76
10-Anni Ann.ti	-0,07	0,66

Rendimenti aggiornati al 29/01/2026

**Rendimenti Trimestrali %**

Q1	Q2	Q3	Q4	
2026	-	-	-	
2025	0,29	0,59	0,24	0,24
2024	0,08	0,44	1,35	0,49
2023	0,62	-0,09	0,26	2,04
2022	-1,32	-2,75	-0,77	0,82

**Portafoglio 30/09/2025**

**Asset Allocation %**

• Azioni	0,00
• Obbligazioni	77,61
• Liquidità	22,39
• Altro	0,00

**Fixed Income Style**
**Box™**

Duration Effettiva	Fondo
Maturity effettiva	-
Qualità Credito Media	-



Sensibilità ai Tassi

**Titoli principali**

Nome	Settore	%
France (Republic Of) 6%	-	8,47
Italy (Republic Of)	-	7,58
Germany (Federal Republic...	-	6,78
Italy (Republic Of) 3,85%	-	4,36
France (Republic Of) 1%	-	4,22
Italy (Republic Of) 1,6%	-	4,22
Germany (Federal Republic Of)	-	2,55
Istituto per il Credito...	-	2,11
Italy (Republic Of) 3,8%	-	1,76
Germany (Federal Republic...	-	1,71
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio	43,76	
Numeri Complessivi di Titoli Azionari	0	
Numeri Complessivi di Titoli Obbligazionari	67	

**Fixed Income Sector Weightings %**

Fondo	
Governativo	51,83
Societario	33,36
Cartolarizzazioni	0,00
Enti Locali	0,00
Liquidità ed equivalenti	14,81
Derivati	0,00
O coupon	4,12
Da 0 a 4 cedole	76,18
Da 4 a 6 cedole	17,72
Da 6 a 8 cedole	1,98
Da 8 a 10 cedole	0,00
Da 10 a 12 cedole	0,00
Oltre 12 cedole	0,00

**Coupon Range %**

Fondo	
da 1 a 3	38,10
da 3 a 5	22,87
da 5 a 7	4,95
da 7 a 10	5,62
da 10 a 15	0,00
da 15 a 20	0,00
da 20 a 30	0,00
oltre 30	0,00

**Anagrafica**

Società di Gestione	BCC Risparmio&Previdenza	Patrimonio Classe (Mln)	22,62 EUR	Investimento Min. Ingresso	500 EUR
	SGR PA	(28/11/2025)		Investimento Min. Successivo	500 EUR
Telefono	02.430281	Domicilio	ITALIA	T.E.R.	-
Web	www.bccrisparmioeprevidenza.it	Valuta del Fondo	EUR	Spese correnti	0,76%
Data di Partenza	02/01/2003	UCITS	Si	Commissione di incentivo	15,00%
Nome del Gestore	Maurizio Sansone	Inc/Acc	Inc		
Data Inizio Gestione	01/06/2006	ISIN	IT0003389464		
NAV (29/01/2026)	EUR 5,51				
Patrimonio Netto (Mln)	118,30 EUR				
(30/09/2025)					