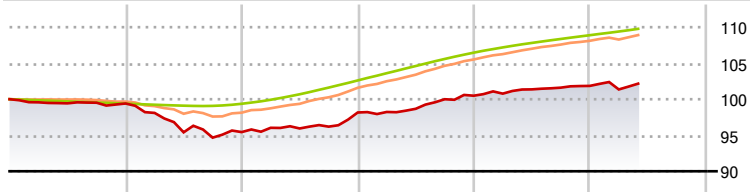
# Investiper Obbligazionario Breve Termine

| Categoria Morningstar™ | Benchmark Morningstar | Benchmark Dichiarato | Morningstar Rating™ |
|---|---|---|---|
| Obbligazionari Breve Termine EUR | FTSE EUR EuroDeposit 3 Month EUR<br>Usato nel Report | Not Benchmarked | ★ |

## 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




| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026-05 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Fondo | -0,59 | -4,00 | 2,85 | 2,37 | 1,35 | 0,31 |
| Benchmark e Indici | -0,61 | -0,02 | 3,26 | 3,76 | 2,28 | 0,81 |
| Categoria | -0,33 | -1,57 | 3,55 | 3,89 | 2,46 | 0,75 |

## Misure di Rischio

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3Y Alpha | -2,00 | 3Y Sharpe Ratio | -0,74 |
| 3Y Beta | 12,45 | 3Y Std Dev | 1,22 |
| 3Y R-Squared | 7,50 | 3Y Risk | Alto |
| 3Y Info Ratio | -0,84 | 5Y Risk | Alto |
| 3Y Tracking Error | 1,19 | 10Y Risk | Alto |

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

| Rend. Cumulati % | Fondo | Bmk | Cat |
|---|---|---|---|
| 3-Mesi | 0,94 | 0,52 | 0,70 |
| 6-Mesi | 0,57 | 0,99 | 0,96 |
| 1-Anno | 1,03 | 2,00 | 2,01 |
| 3-Anni Ann.ti | 2,17 | 2,99 | 3,26 |
| 5-Anni Ann.ti | 0,60 | 1,97 | 1,83 |
| 10-Anni Ann.ti | -0,02 | 0,75 | 0,83 |

Rendimenti aggiornati al 25/06/2026

| Rendimenti Trimestrali % | Q1 | Q2 | Q3 | Q4 |
|---|---|---|---|---|
| 2026 | -0,48 | - | - | - |
| 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 31/03/2026

| Asset Allocation % | Netta |
|---|---|
| Azioni | 0,00 |
| Obbligazioni | 81,97 |
| Liquidità | 18,03 |
| Altro | 0,00 |

**Fixed Income Style Box™**

| | Fondo |
|---|---|
| Duration Effettiva | - |
| Maturity effettiva | - |
| Qualità Credito Media | |

| Credit Quality % | Fondo | Credit Quality % | Fondo |
|---|---|---|---|

### Titoli principali

| Nome | Settore | % |
|---|---|---|
| Italy (Republic Of) 1.25% | — | 8,40 |
| Germany (Federal Republic... | — | 7,49 |
| France (Republic Of) | — | 6,44 |
| France (Republic Of) 2.7% | — | 5,37 |
| Italy (Republic Of) 2.85% | — | 5,14 |
| Italy (Republic Of) | — | 4,97 |
| Germany (Federal Republic... | — | 3,94 |
| Italy (Republic Of) 1.6% | — | 2,49 |
| France (Republic Of) | — | 2,47 |
| Germany (Federal Republic... | — | 2,34 |
| % Primi 10 Titoli sul Patrimonio | | 49,04 |
| Numero Complessivo di Titoli Azionari | | 0 |
| Numero Complessivo di Titoli Obbligazionari | | 103 |

| Fixed Income Sector Weightings % | Fondo |
|---|---|
| Governativo | 57,05 |
| Societario | 30,88 |
| Cartolarizzazioni | 0,00 |
| Enti Locali | 0,00 |
| Liquidità ed equivalenti | 12,07 |
| Derivati | 0,00 |

| Coupon Range % | Fondo |
|---|---|
| 0 coupon | 12,58 |
| Da 0 a 4 cedole | 67,29 |
| Da 4 a 6 cedole | 15,81 |
| Da 6 a 8 cedole | 3,46 |
| Da 8 a 10 cedole | 0,41 |
| Da 10 a 12 cedole | 0,45 |
| Oltre 12 cedole | 0,00 |

| Scadenze % | Fondo |
|---|---|
| da 1 a 3 | 26,77 |
| da 3 a 5 | 27,98 |
| da 5 a 7 | 11,51 |
| da 7 a 10 | 3,89 |
| 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 SGR PA |
| Telefono | 02.430281 |
| Web | www.bccrisparmioeprevidenza.it |
| Data di Partenza | 02/01/2003 |
| Nome del Gestore | Maurizio Sansone |
| Data Inizio Gestione | 01/06/2006 |
| NAV (25/06/2026) | EUR 5,47 |
| Patrimonio Netto (Mln) (31/03/2026) | 200,69 EUR |
| Patrimonio Classe (Mln) (30/04/2026) | 139,98 EUR |
| Domicilio | ITALIA |
| Valuta del Fondo | EUR |
| UCITS | Si |
| Inc/Acc | Inc |
| ISIN | IT0003389464 |
| Investimento Min. Ingresso | 500 EUR |
| Investimento Min. Successivo | 500 EUR |
| T.E.R. | - |
| Spese correnti | 0,76% |
| 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