

# Investiper Italia PIR25 N

**Categoria Morningstar™**

Bilanciati Prudenti EUR

**Benchmark Morningstar**
Morningstar Euro Cautious Target  
Allocation NR EUR  
Usato nel Report
**Benchmark Dichiarato**

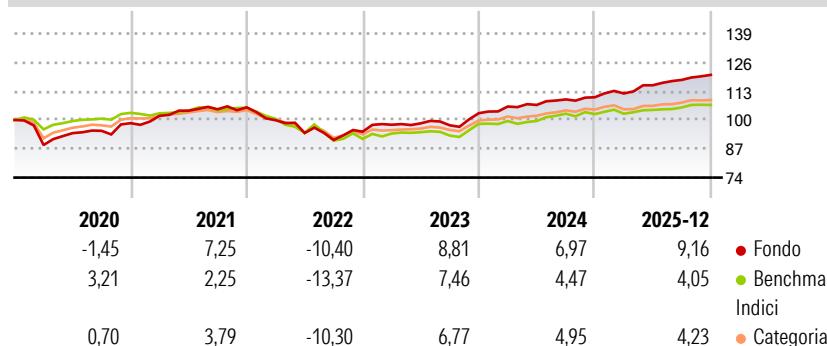
Not Benchmarked

**Morningstar Rating™**

★★★★

**Obiettivo d'Investimento Dichiarato**

Strumenti azionari, con il limite massimo del 30% 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.

**Rendimenti**

**Misure di Rischio**

3Y Alpha	3,23	3Y Sharpe Ratio	1,29
3Y Beta	0,82	3Y Std Dev	3,95
3Y R-Squared	70,98	3Y Risk	Med
3Y Info Ratio	1,33	5Y Risk	Med
3Y Tracking Error	2,26	10Y Risk	-

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

**Rend. Cumulati %**

3-Mesi	1,25	0,84	0,98
6-Mesi	3,34	2,76	3,12
1-Anno	8,43	3,87	3,94
3-Anni Ann.ti	7,25	4,74	4,92
5-Anni Ann.ti	4,30	0,95	1,71
10-Anni Ann.ti	-	-	-

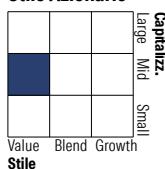
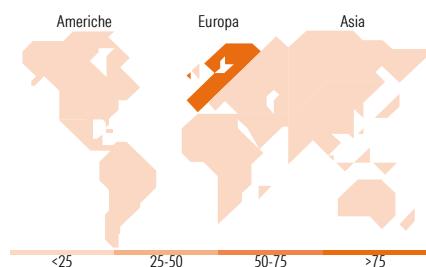
**Fondo**
**Bmk**
**Cat**
**Rendimenti Trimestrali %**

	Q1	Q2	Q3	Q4
2026	-	-	-	-
2025	1,56	3,30	2,10	1,91
2024	2,92	0,67	2,33	0,88
2023	3,30	0,65	-0,88	5,58
2022	-5,52	-5,76	-3,33	4,10

Rendimenti aggiornati al 29/01/2026

**Portafoglio 30/09/2025**


Asset Allocation %	Netta
• Azioni	29,18
• Obbligazioni	70,39
• Liquidità	0,43
• Altro	0,00

**Morningstar Style Box®**
**Stile Azionario**

**Reddito Fisso**

**Titoli principali**

Nome	Settore	%
Amundi FTSE Italia PMIPIR...	-	8,20
Assicurazioni Generali...	-	2,60
Credito Emiliano S.p.A. 4.875%	-	2,57
Infrastrutture Wireless...	-	2,35
ASTM S.p.A. 1.625%	-	2,30
Hera SpA 0.875%	-	2,11
Italy (Republic Of) 0.9%	-	1,94
Banco BPM S.p.A. 4.875%	-	1,82
Fibercop S.p.A. 6.875%	-	1,81
Intesa Sanpaolo S.p.A. 4.75%	-	1,79
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		27,49
Numeri Complessivo di Titoli Azionari		62
Numeri Complessivo di Titoli Obbligazionari		66

**Distribuzione Settoriale %**

	Fondo
● Ciclico	54,35
● Sensibile	26,85
● Difensivo	18,80
Fixed Income Sector Weightings %	Fondo
● Governativo	2,74
● Societario	96,66
● Cartolarizzazioni	0,00
● Enti Locali	0,00
● Liquidità ed equivalenti	0,61
● Derivati	0,00

**Ripartizione Geografica %**

	Fondo
<b>America</b>	<b>0,00</b>
Stati Uniti	0,00
Canada	0,00
America Latina e Centrale	0,00
<b>Europa</b>	<b>99,78</b>
Regno Unito	0,00
Europa Occidentale - Euro	98,42
Europa Occidentale - Non Euro	1,36
Europa dell'Est	0,00
Africa	0,00
Medio Oriente	0,00
<b>Asia</b>	<b>0,22</b>
Giappone	0,00
Australasia	0,00
Asia - Paesi Sviluppati	0,00
Asia - Emergenti	0,22

**Anagrafica**

Società di Gestione	BCC Risparmio&Previdenza SGR PA	Patrimonio Classe (Mln) (28/11/2025)	6,34 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	13/05/2019	UCITS	Si	Spese correnti	1,40%
Nome del Gestore	-	Inc/Acc	Acc	Commissione di incentivo	10,00%
Data Inizio Gestione	11/05/2017	ISIN	IT0005365884		
NAV (29/01/2026)	EUR 6,25				

## Investiper Italia PIR25 N

Patrimonio Netto (Mln)

232,57 EUR

(30/09/2025)