# **Investiper Bilanciato 25**

## Categoria Morningstar™

Bilanciati Prudenti EUR - Globali

### **Benchmark Morningstar**

Morningstar Euro Cautious Global Target Allocation NR EUR Usato nel Report

#### Benchmark Dichiarato

Not Benchmarked

### Morningstar Rating™

\*\*\*

## **Obiettivo d'Investimento Dichiarato**

Il patrimonio del Fondo può essere investito, fino al 100%, in OICR bilanciati, flessibili, obbligazionari e monetari verso OICR azionari, in quest'ultimo caso, in percentuale non superiore al 50%, che investono anche in emittenti sovranazionali, governativi, o societari, anche molto rischiosi, con un rischio complessivo compatibile con il livello di rischio del fondo. Gli OICR possono essere denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro.

Misure di Rischie	0		
3Y Alpha	0,67	3Y Sharpe Ratio	0,45
3Y Beta	1,12	3Y Std Dev	5,21
3Y R-Squared	89,98	3Y Risk	+Med
3Y Info Ratio	0,49	5Y Risk	+Med
3Y Tracking Error	1,72	10Y Risk	Med
Basati su Morningstar Euro Cautious Global Target Allocation NR EUR (dove applicabile)			

#### Rendimenti 108 100 92 2020 2021 2022 2023 2024 2025-11 0,26 3,66 -13,98 8,41 6,28 3,41 Fondo 3,75 2,55 -12,96 7,12 5,19 3,85 Benchmark e Indici 1,53 3,85 -10,93 6,34 5,50 3,96 Categoria

Rend. Cumulati %	Fondo	Bmk	Cat	Rendimenti	Q1	Q2	Q3	Q4
3-Mesi	1,06	0,69	1,34	Trimestrali %				
6-Mesi	2,89	2,05	3,30	2025	-2,22	2,40	1,97	-
1-Anno	1,38	2,19	2,42	2024	1,99	0,60	2,69	0,87
3-Anni Ann.ti	5,01	4,26	4,99	2023	2,35	1,58	-1,89	6,28
5-Anni Ann.ti	1,22	0,80	1,79	2022	-4,64	-7,64	-2,59	0,27
10-Anni Ann.ti	0,93	1,97	1,91	2021	0,32	1,66	0,03	1,60
Rendimenti aggiornati al 11/12/2	2025							

### Portafoglio 30/09/2025







Distribuzione Settoriale %



**Fondo** 

Americhe	Euro	ра	Asia
7	4		
<25	25-50	50-75	>75

Titoli principali		
Nome	Settore	%
iShares World Eq Enh Actv	_	10,48
iShares € Corp Bd ESG SRI	_	10,28
iShares € Govt Bond Climate	_	8,11
iShares MSCI World Scrn ETF	_	8,05
iShares S&P 500 Scrd & Scrn	_	7,12
iShares Core € Govt Bond ETF	_	6,27
GIM European High Yield Bond	_	5,88
JPM EUR IG Corp Bd Act ETF	_	5,12
iShares € HY Corp Bd ESG SRI	_	4,50
Robeco Financial	_	4,19
% Primi 10 Titoli sul Patrimonio		70,03
Numero Complessivo di Titoli Aziona	ri	0
Numero Complessivo di Titoli Obbliga:	zionari	0

<ul><li>Ciclico</li><li>✓ Sensibile</li></ul>	30,53 52,99
→ Difensivo	16,48
Fixed Income Sector Weightings %	Fondo
₩ Governativo	43,53
Societario	54,75
★ Cartolarizzazioni	0,12
Enti Locali	0,00
Liquidità ed equivalenti	1,99
■ Derivati	-0,39

Ripartizione Geografica %	Fondo
America	73,25
Stati Uniti	71,42
Canada	1,67
America Latina e Centrale	0,17
Europa	21,27
Regno Unito	4,40
Europa Occidentale - Euro	11,44
Europa Occidentale - Non Euro	5,31
Europa dell'Est	0,01
Africa	0,00
Medio Oriente	0,10
Asia	5,47
Giappone	3,56
Australasia	1,15
Asia - Paesi Sviluppati	0,75
Asia - Emergente	0,02

Anagrafica	
Società di Gestione	BCC Risparmio&Previdenza
	SGR PA
Telefono	02.430281
Web	www.bccrisparmioeprevid
	enza.it
Data di Partenza	01/08/2000
Nome del Gestore	-
Data Inizio Gestione	01/06/2017
NAV (11/12/2025)	EUR 6,23
Data Inizio Gestione	0110012011

Patrimonio Classe (Mln)	0,06 EUR
Domicilio	ITALIA
Valuta del Fondo	EUR
UCITS	Si
Inc/Acc	Acc
ISIN	IT0001484713

Investimento Min. Ingresso	500 EUR
Investimento Min. Successivo	500 EUR
T.E.R.	=
Spese correnti	1,80%
Commissione di incentivo	15,00%

# **Investiper Bilanciato 25**

Patrimonio Netto (MIn)

186 29 FUR

(30/09/2025)

