

INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI Key Investor Information Document (KIID)



Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutare gli investitori a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Investiper Azionario Paesi Emergenti (ISIN: IT0005366056)

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato, gestito da BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. ("SGR"), società appartenente al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

È un Fondo bilanciato, il cui scopo è l'investimento collettivo in Organismi di investimento Collettivo del Risparmio (OICR) anche specializzati in settori economici e/o geografici delle somme versate dai Partecipanti, con l'obiettivo di crescita del capitale nel lungo periodo (6–10 anni). Il Fondo si caratterizza per l'ampia discrezionalità concessa alla SGR, la quale attua una politica di investimento che verrà determinata in relazione all'andamento ed alle prospettive delle economie e dei mercati finanziari dei singoli Paesi o di determinate aree geografiche, potendo costituire l'investimento verso OICR che investono in una stessa area geografica o in uno stesso settore merceologico anche la totalità del patrimonio del Fondo.

Il Fondo potrà essere investito, nell'interesse dei Partecipanti, in OICR che a loro volta investono su mercati dei Paesi aderenti al Fondo Monetario Internazionale, nonché Taiwan. La composizione del portafoglio è indirizzata verso OICR azionari, bilanciati, flessibili, obbligazionari e monetari che investono in emittenti sovranazionali, governativi, o societari, anche molto rischiosi, con

un rischio complessivo compatibile con l'indicatore sintetico di rischio del Fondo. Le aree geografiche d'investimento saranno principalmente i Paesi non OCSE e, in via contenuta i Paesi OCSE.

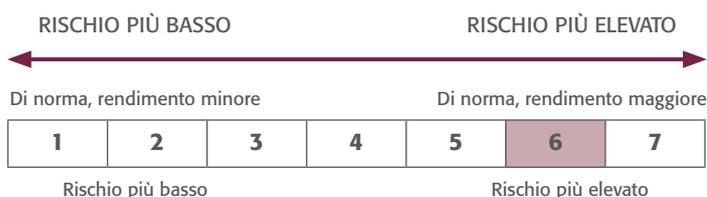
Gli investimenti in OICR vengono effettuati anche sulla base delle relative caratteristiche di sostenibilità.

Per il conseguimento dell'obiettivo d'investimento si possono utilizzare anche strumenti finanziari derivati, nonché tecniche d'investimento e strumenti finanziari particolari, sia per finalità di copertura che per finalità di investimento. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati in questi casi non potrà comunque superare il 100% del valore netto del Fondo.

Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.

È possibile richiedere in qualsiasi giorno lavorativo il rimborso totale o parziale delle quote possedute.

PROFILO DI RISCHIO E RENDIMENTO



Il profilo di rischio/rendimento del Fondo è rappresentato da un indicatore sintetico che classifica il Fondo su una scala da 1 a 7. La sequenza numerica, in ordine ascendente da sinistra a destra rappresenta i livelli di rischio/rendimento dal più basso al più elevato.

Il Fondo è classificato nella categoria 6 sulla base del limite di rischio (VaR Massimo) assegnato al fondo e che i dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo; peraltro, l'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Di seguito si indicano i rischi rilevanti per il Fondo che non sono adeguatamente rappresentati dall'indicatore sintetico:

rischio di liquidità: gli OICR in portafoglio in seguito a particolari situazioni di stress di mercato potrebbero non essere in grado di smobilizzare prontamente i loro asset senza incorrere in perdite rilevanti. Tali OICR potrebbero quindi ritrovarsi nell'impossibilità di rimborsare l'investimento nei tempi convenuti.

rischio di credito: gli OICR in portafoglio investono in titoli di debito e sono quindi esposti al rischio che gli emittenti dei titoli oggetto di investimento non possano far fronte ai propri impegni.

rischio di controparte: il Fondo utilizza per la gestione del rischio di cambio contratti di currency forwards principalmente con una controparte di gruppo di adeguato standing ma che tuttavia potrebbe non essere in grado di adempiere le obbligazioni assunte.

SPESE

Le spese corrisposte sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Fondo e i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Queste spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento.

SPESE UNA TANTUM PRELEVATE PRIMA O DOPO L'INVESTIMENTO	
Spese di sottoscrizione	2,00%
Spese di rimborso	Non previste
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito	
SPESE PRELEVATE DAL FONDO IN UN ANNO	
Spese correnti	2,675%
SPESE PRELEVATE DAL FONDO A DETERMINATE CONDIZIONI SPECIFICHE	
Commissioni legate al rendimento	10% dell'incremento assoluto del valore della quota del Fondo rispetto al valore più elevato mai raggiunto ("high-water mark" - "HWM") dalla quota medesima a decorrere dal 10 febbraio 2022 per il minor ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo dell'ultimo giorno del periodo cui si riferisce la performance e il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo cui si riferisce la performance (c.d. commissione di performance). L'importo applicato nel corso dell'ultimo esercizio è pari allo 0,000%.

Le **spese di sottoscrizione** riportate rappresentano l'importo massimo eventualmente dovuto. In alcuni casi, le spese potrebbero risultare inferiori: si invitano gli investitori a rivolgersi al proprio consulente finanziario o distributore per avere ulteriori informazioni circa l'effettivo importo delle spese.

Le **spese correnti** possono variare da un anno all'altro. Esse non includono:

- oneri fiscali;
- commissioni legate al rendimento;
- costi di negoziazione, salvo il caso di commissioni di sottoscrizione/rimborso sostenute a fronte dell'acquisto di quote di altri OICR.

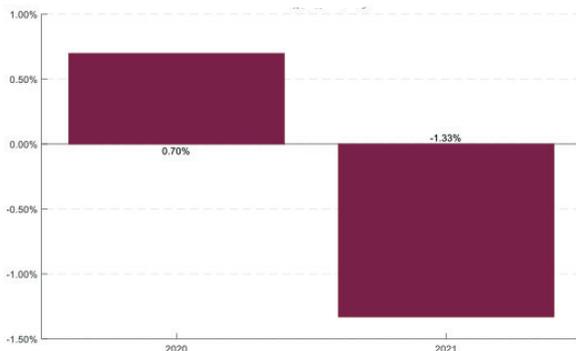
L'indicazione delle spese correnti si basa sulle spese dell'anno precedente, conclusosi in data 30 dicembre 2021 e il relativo importo può variare di anno in anno. La relazione annuale del Fondo per ciascun esercizio includerà il dettaglio esatto delle spese sostenute.

Le **commissioni legate al rendimento** prevedono una commissione di performance che viene applicata quando il valore della quota del Fondo sia aumentato e sia superiore al c.d. high-water mark ("HWM") assoluto, ovvero al valore della quota più elevato mai raggiunto a decorrere dal 10 febbraio 2022 (data di applicazione del nuovo modello di calcolo delle commissioni di performance per tale Fondo).

Per maggiori informazioni sulle spese, comprese le informazioni sulle commissioni legate al rendimento e come esse vengono calcolate, si invitano gli investitori a consultare la Parte I, Sezione c) del prospetto del Fondo, reperibile sul sito internet della SGR www.bccrisparmioeprevidenza.it

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO

Investiper Azionario Paesi Emergenti
Rendimento annuo del Fondo



Il Fondo è stato istituito in data 26 febbraio 2019 ed è operativo dal 13 maggio 2019.

Conseguentemente, i dati sul rendimento annuo del Fondo sono disponibili solo a partire dall'anno 2020.

I dati di rendimento del Fondo non includono le spese di sottoscrizione.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

INFORMAZIONI PRATICHE

La banca depositaria del Fondo è BFF Bank. S.p.A.

Per ulteriori informazioni sul Fondo, consultare il prospetto, l'ultima relazione annuale, le relazioni semestrali successive e il regolamento di gestione del Fondo, redatti in lingua italiana. Copia di tali documenti può essere richiesta gratuitamente alla SGR ed è disponibile sul sito internet della medesima, www.bccrisparmioeprevidenza.it

Il valore unitario della quota è pubblicato quotidianamente sul sito internet della SGR, www.bccrisparmioeprevidenza.it

Il Fondo è sottoposto alla disciplina fiscale italiana che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore.

Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici e

i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del comitato remunerazioni, sono disponibili sul sito internet www.bccrisparmioeprevidenza.it.

Una copia cartacea o su altro supporto durevole di tali informazioni sarà resa disponibile, gratuitamente, agli investitori che ne facciano richiesta alla SGR.

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto del Fondo.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. è autorizzata in Italia e soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia e della Consob.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono valide dal 28 febbraio 2022.