



# Modulo Fondi Avanzato

## Le nuove funzionalità per la sezione "risparmio gestito"

La piattaforma Masternet Box si dota di una nuova sezione fondi/sicav che prevede importanti novità a supporto del processo decisionale dell'utente, sia esso gestore o consulente finale a contatto diretto con il cliente.

Ecco gli highlights relativi alle nuove funzioni:

→ Più di 12.000 fondi censiti

→ Nuove categorie (fondi italiani, esteri, pensione, speculativi, assicurativi)

→ Nuova scheda ANAGRAFICA PROFONDA in collaborazione con **MoneyMate**

**MoneyMate**  
LINKED TECHNOLOGY FOR FINANCE



## → Schede DOCUMENTI

- KIID
- Relazione mensile, annuale, semestrale
- Prospetto informativo

## → Modulo PERFORMANCE E RENDIMENTI

- Performance in valuta denominazione / euro YTD
- Performance in valuta denominazione / euro 3 mesi
- Performance in valuta denominazione / euro 1 anno
- Rendimento annualizzato in valuta denominazione / euro 3 anni
- Rendimento annualizzato in valuta denominazione / euro 5 anni
- Rendimento annualizzato in valuta denominazione / euro 10 anni

## → Modulo INDICATORI DI RISCHIO

- Volatilità 1Y settimanale in valuta denominazione e Euro
- Volatilità 1Y mensile in valuta denominazione e Euro
- Volatilità 3Y mensile in valuta denominazione e Euro
- Volatilità 5Y mensile in valuta denominazione e Euro
- Indice Sharpe 1Y settimanale in Euro
- Indice Sharpe 1Y mensile in Euro
- Indice Sharpe 3Y mensile in Euro
- Indice Sharpe 5Y mensile in Euro

## → Modulo correlazione RISPETTO AL BENCHMARK

- Correlazione con il Benchmark
- Indice Alfa
- Indice Beta
- Rquadro

## → Modulo RICERCA AVANZATA

Il motore di ricerca che attualmente consente di selezionare uno strumento in base a:

- Codice alfanumerico
- Isin
- Descrizione
- Società di gestione
- Categoria Assogestioni
- Valuta

Verrà dotato di ulteriori filtri quali:

- Range di performance
- Range di rendimento
- Range di rischio (Volatilità)
- Range di confronto rispetto al freerisk (Sharpe)

**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 prendere visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

**BCC Credito Più Settembre - 2019 (ISIN: IT0005044687)**  
Fondo comune di investimento mobiliare aperto gestito da BCC Riforma/Previdenza S.G.R.p.A ("SGR"), società appartenente al gruppo bancario ICCREA ("Fondo").

**OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO**

È un Fondo total return. Prevede l'investimento in strumenti obbligazionari e monetari, e in altri strumenti finanziari, quali opzioni su indice azionario, a realizzare una parziale esposizione ai movimenti dei mercati azionari. Il Fondo mira alla distribuzione di una cedola annuale. Il flusso cedolare alla scadenza dell'investimento temporale potrà beneficiare dall'eventuale maggioramento derivante dalla parziale partecipazione ai movimenti dei mercati azionari internazionali.

Il patrimonio del Fondo è investito principalmente in strumenti di natura obbligazionaria e monetaria denominati in Euro o in valute diverse dall'Euro, di emittenti sovranazionali, governativi o societari, aventi un merito creditizio anche molto rischioso, ponendo questi ultimi in misura anche la totalità del patrimonio, con un livello di complessiva compatibilità di rischio medio-alto. Le aree geografiche sono principalmente Paesi sviluppati (USA, Giappone, Europa Occidentale). La politica di investimento prevede la costruzione di un portafoglio di titoli selezionati sulla base di criteri di merito creditizio, di durata residua e duration media correlata con la performance del Fondo. Si prevede che nella fase iniziale l'investimento nel range 4-5 anni, per poi passare a un range 5-7 anni dopo la scadenza dell'orizzonte temporale.

Il Fondo è investito in strumenti derivati, in particolare opzioni azionarie, di natura azionaria (derivati azionari strutturati). La misura massima dell'esposizione ai mercati azionari tramite derivati è pari al 100% (per la parte azionaria) e al 40% (per la parte obbligazionaria) e che l'eventuale esposizione al rischio di cambio (per opzioni) non superi all'10% del patrimonio netto del Fondo.

Il Fondo è investito in titoli di categoria di rischio medio-alto, con un profilo di rischio e rendimento stimato sulla base di un asset mix pro-forma coerente con gli obiettivi e la politica di investimento del fondo e consistente nella mappatura di un portafoglio modello a specifici fattori di rischio.

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. L'adesione alla categoria di rischio 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 credito:** il rischio che l'emittente di uno strumento finanziario in cui investe il Fondo non assviva agli obblighi di rimborso del capitale o di pagamento degli interessi maturati. In particolare il fondo investe anche in obbligazioni ad alto rischio governative e corporate.

**Rischio di cambio:** il rischio che il valore del titolo in cui si investe si riduca a causa della variazione del tasso di cambio tra la valuta del titolo e l'Euro. Il rischio di cambio può essere mitigato attraverso l'uso di strumenti derivati.

**Rischio di liquidità:** il rischio che il Fondo non sia in grado di vendere i titoli in cui investe a causa della mancanza di mercato. Il rischio di liquidità può essere mitigato attraverso l'uso di strumenti derivati.

**Rischio di mercato:** il rischio che il valore del titolo in cui si investe si riduca a causa della variazione del prezzo del titolo. Il rischio di mercato può essere mitigato attraverso l'uso di strumenti derivati.

**Rischio di credito:** il rischio che l'emittente di uno strumento finanziario in cui investe il Fondo non assviva agli obblighi di rimborso del capitale o di pagamento degli interessi maturati. In particolare il fondo investe anche in obbligazioni ad alto rischio governative e corporate.

**Rischio di cambio:** il rischio che il valore del titolo in cui si investe si riduca a causa della variazione del tasso di cambio tra la valuta del titolo e l'Euro. Il rischio di cambio può essere mitigato attraverso l'uso di strumenti derivati.

**Rischio di liquidità:** il rischio che il Fondo non sia in grado di vendere i titoli in cui investe a causa della mancanza di mercato. Il rischio di liquidità può essere mitigato attraverso l'uso di strumenti derivati.

**Rischio di mercato:** il rischio che il valore del titolo in cui si investe si riduca a causa della variazione del prezzo del titolo. Il rischio di mercato può essere mitigato attraverso l'uso di strumenti derivati.

**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 4. L'indicazione della categoria di rischio si basa sulla volatilità storica di un Fondo. In tal caso, essendo il Fondo di nuova istituzione, il posizionamento dello stesso nella categoria 4 viene stimato sulla base di un asset mix pro-forma coerente con gli obiettivi e la politica di investimento del fondo e consistente nella mappatura di un portafoglio modello a specifici fattori di rischio.

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. L'adesione alla categoria di rischio 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 credito:** il rischio che l'emittente di uno strumento finanziario in cui investe il Fondo non assviva agli obblighi di rimborso del capitale o di pagamento degli interessi maturati. In particolare il fondo investe anche in obbligazioni ad alto rischio governative e corporate.

**Rischio di cambio:** il rischio che il valore del titolo in cui si investe si riduca a causa della variazione del tasso di cambio tra la valuta del titolo e l'Euro. Il rischio di cambio può essere mitigato attraverso l'uso di strumenti derivati.

**Rischio di liquidità:** il rischio che il Fondo non sia in grado di vendere i titoli in cui investe a causa della mancanza di mercato. Il rischio di liquidità può essere mitigato attraverso l'uso di strumenti derivati.

**Rischio di mercato:** il rischio che il valore del titolo in cui si investe si riduca a causa della variazione del prezzo del titolo. Il rischio di mercato può essere mitigato attraverso l'uso di strumenti derivati.

1/2

BCC Riforma/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 7 aprile 2015.

