

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.

BCC Monetario (ISIN: IT0003389464)

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 ICCREA.

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

È un fondo liquidità di mercato monetario che persegue l'obiettivo di un modesto incremento del capitale mediante l'investimento in strumenti finanziari e monetari diversificati, avendo come riferimento (benchmark) un indice di mercato (Merrill Lynch Emu Direct Governments 1-6 month), rispetto alla composizione del quale può discostarsi in modo contenuto.

Il patrimonio del Fondo è investito principalmente in strumenti finanziari monetari e obbligazionari, denominati in euro, considerati di qualità adeguata ('investment grade') da un'agenzia di rating, emessi o garantiti da Governi centrali o banche centrali di Paesi dell'Unione Europea, nonché dall'Unione Europea, dalla Banca Centrale Europea o dalla Banca europea per gli investimenti (BEI); inoltre, potrà investire in strumenti finanziari di elevata qualità emessi da altri emittenti sovrani e sovranazionali. La valutazione sulla qualità dello standing creditizio, peraltro, oltre che sulla base del rating, sarà effettuata – almeno con riferimento agli emittenti verso i quali sono detenute posizioni significative e che compongono una

percentuale rilevante del portafoglio del Fondo – anche sulla base di ulteriori criteri di carattere qualitativo e/o quantitativo definiti nei processi interni di valutazione del merito creditizio adottati dalla SGR

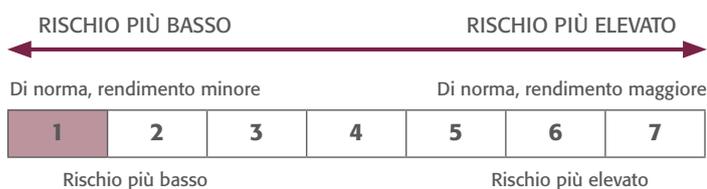
La politica di gestione del fondo è focalizzata sull'investimento in obbligazioni e strumenti monetari.

L'allocazione complessiva segue un approccio sequenziale del tipo: scelta della durata finanziaria media (che non può comunque superare i 6 mesi), paese/emittente e selezione dei singoli titoli. A determinare l'andamento del rendimento del Fondo sarà rilevante soprattutto la scadenza dei titoli e il merito di credito dell'emittente.]

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. Il Fondo è classificato nella categoria 1 sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità.

La sequenza numerica, in ordine ascendente da sinistra a destra rappresenta i livelli di rischio/rendimento dal più basso al più elevato.

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: il rischio che in certe situazioni di mercato gli strumenti finanziari in cui investe il fondo non si trasformino prontamente in moneta senza perdita di valore.

rischio di credito: il rischio che l'emittente di uno strumento finanziario in cui investe il fondo non assolva agli obblighi di rimborso del capitale e/o di pagamento degli interessi maturati.

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 | 0% |
| 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 | 0,59% |
| SPESE PRELEVATE DAL FONDO A DETERMINATE CONDIZIONI SPECIFICHE | |
| Commissioni legate al rendimento | Non previste |

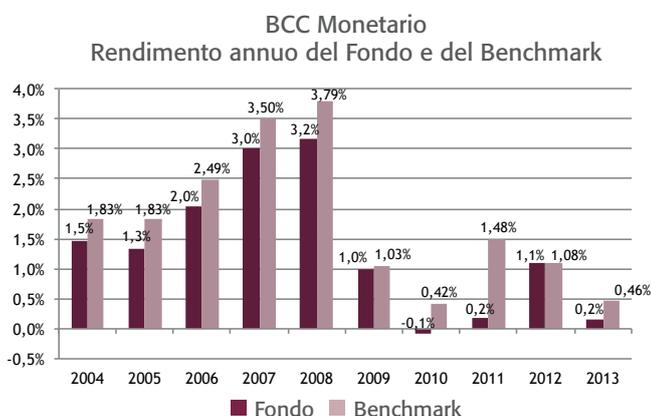
Le **spese correnti** possono variare da un anno all'altro. Esse non includono:

- 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 2013 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.

Per maggiori informazioni sulle spese 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



In ragione delle modifiche regolamentari intervenute a far data dal 3 dicembre 2012, il Fondo ha subito una modifica dello stile di gestione; pertanto il risultato precedente a tale data è stato ottenuto in circostanze non più valide.

Le performance storiche sono state calcolate in euro.

Il Fondo è stato istituito in data 24 ottobre 2001 ed è operativo dal 1° Gennaio 2003.

I dati di rendimento del Fondo non includono le spese di sottoscrizione. Dal 1° luglio 2011, la tassazione è a carico dell'investitore.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

INFORMAZIONI PRATICHE

La banca depositaria del Fondo è ICCREA Banca S.p.A. – Istituto Centrale del Credito Cooperativo.

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.

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 3 marzo 2014.