

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Outright Export

Ideatore del prodotto: Banca Ifis S.p.A. (Gruppo Banca Ifis S.p.A.)

Sito internet: www.bancaifis.it

Telefono: +39 041 5027511

Consob è responsabile della vigilanza di Banca Ifis S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia

Data di redazione del documento: 29/11/2024

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Derivato su valute OTC (Over The Counter) - Outright Export
- **Termine:** 9 mesi. Tra le ipotesi di recesso disciplinate nell'Accordo Quadro è prevista la facoltà per la Banca di recedere al venir meno della finalità di copertura per cui il Cliente ha acquistato il prodotto.
- **Obiettivi:** questo prodotto è un contratto con il quale il Cliente si impegna a vendere alla Banca, a una determinata data di scadenza, una certa quantità di valuta estera (valuta) ad un tasso di cambio predeterminato. In questo modo il Cliente può proteggersi da eventuali variazioni sfavorevoli del rapporto di cambio. Per contro, in caso di variazioni favorevoli di questo ultimo, il Cliente non potrà beneficiare dei relativi vantaggi economici.

Attività di riferimento sottostante: cambio Euro/Dollaro

Come funziona

- **Flussi regolati alla data di scadenza:** il Cliente, alla Data di Scadenza, consegna alla Banca l'ammontare della valuta venduta e riceve il corrispettivo determinato applicando il tasso di cambio contrattuale.
- **Periodo di detenzione raccomandato:** il periodo di detenzione raccomandato del prodotto è pari alla durata originaria, ovvero 9 mesi, tuttavia il Cliente può detenere il prodotto in argomento per un periodo inferiore. In tal caso, la Banca si renderà disponibile a fornire al Cliente una valutazione economica (a credito o a debito per il Cliente) per l'estinzione anticipata dell'operazione, calcolata secondo i principi e le regole definiti nell'Accordo Quadro.

Date e valori chiave

Per i termini e le condizioni chiave dello specifico contratto da sottoscrivere con la Banca, si rinvia all'Accordo Quadro.

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** questo prodotto è rivolto a soggetti Persone Giuridiche che:
 - hanno un'adeguata conoscenza dei mercati e dei prodotti finanziari;
 - hanno la necessità di vendere la valuta estera per soddisfare un fabbisogno commerciale e/o finanziario e intendono ridurre la variabilità dei connessi oneri finanziari.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio SRI



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia detenuto fino a scadenza. Il rischio effettivo può variare significativamente in caso di estinzione anticipata. Può non essere possibile estinguere anticipatamente il prodotto. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per estinguere anticipatamente il prodotto.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime il rischio che il prodotto possa subire perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità della Banca di pagare quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 7 su 7, che rappresenta la classe di rischio più alta.
- Questo significa che, in caso di andamento sfavorevole del mercato, il Cliente può incorrere in perdite significative.
- **Attenzione al rischio di cambio. Effettuerete e/o riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute.**
- Non è richiesto un investimento iniziale.
- In caso di estinzione anticipata del prodotto il Cliente è tenuto ad effettuare il pagamento specificato nella sezione 'Per quanto tempo

devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?'

- Se la Banca non è in grado di corrispondervi quanto dovuto, potreste subire perdite significative.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 9 mesi Esempio di importo nozionale: € 10.000 Scenari		In caso di disinvestimento dopo 9 mesi
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.	
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ -4.080
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,80%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ -1.190
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,86%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ -280
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,78%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 540
	Rendimento medio per ciascun anno	5,38%

Il prodotto in questione non prevede un investimento iniziale da parte del Cliente. Pertanto i calcoli sugli scenari di performance sono basati sul valore dell'Importo Nozionale (Capitale di Riferimento) indicato in contratto, ipotizzando variazioni sfavorevoli, neutre e favorevoli dell'attività di riferimento sottostante: EUR/USD.

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Cosa accade se Banca Ifis S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di risoluzione della Banca, nell'ipotesi di salvataggio della Banca stessa attraverso risorse interne, c.d. "bail-in", si specifica che ai sensi dell'art. 54 del Decreto lgs. 180/2015, una passività risultante da un derivato è soggetta a tale strumento di risoluzione solo al momento dell'interruzione dei rapporti e pagamento del saldo netto (*close out*) del derivato o successivamente ad esso. A tal fine, salva l'applicazione dell'articolo 49, comma 2, la Banca d'Italia dispone che qualsiasi contratto derivato da cui risulti una passività oggetto di *bail-in* sia sciolto e liquidato per *close out* ai sensi dell'articolo 60, comma 1, lettera l) del sopracitato decreto.

Si precisa, inoltre, che Banca Ifis S.p.A. ha aderito al Fondo Nazionale di Garanzia con decorrenza 6 giugno 2017. Il Fondo indennizza gli investitori, entro il limite di importo di Euro 20.000, per i crediti derivanti dalla mancata restituzione integrale o parziale del denaro e/o degli strumenti finanziari o del loro controvalore, vantati - per la prestazione dei servizi e attività di investimento - nei confronti della Banca, nel caso di liquidazione coatta amministrativa. L'indennizzo del Fondo si commisura, per ciascun investitore, all'importo complessivo dei crediti ammessi allo stato passivo, diminuito dell'importo degli eventuali riparti parziali effettuati dagli organi della procedura concorsuale.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'importo nozionale.

Si è ipotizzato quanto segue:

- A scadenza recupero dell'importo investito (rendimento dello 0 %).
- 10.000 Euro di importo nozionale.

In caso di disinvestimento alla Data di Scadenza	
Costi totali	€ 90
Incidenza dei costi (*)	0,9%

(*) Dimostra come i costi riducano il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Il prodotto in questione non prevede un investimento iniziale da parte del Cliente. Pertanto i calcoli sui costi sono basati su un valore teorico di Capitale di Riferimento (Importo Nozionale). Questa percentuale non può essere direttamente confrontata con i dati relativi all'incidenza dei costi forniti per altri PRIIP.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di disinvestimento dopo 9 mesi
Costi di ingresso	0,9% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	€ 90
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	€ 0

Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0% del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 0
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	€ 0
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: sino alla scadenza del contratto

In considerazione della finalità di copertura del prodotto (rischio di variazione dei tassi di cambio), (i) il periodo di detenzione raccomandato è sino alla data di scadenza del contratto, ma (ii) il venir meno, totale o parziale, dell'esigenza di copertura comporta la necessità di estinguere anticipatamente o rimodulare il contratto al fine di ripristinare la relazione di copertura stessa (oltre a costituire un elemento da cui deriva una delle facoltà di recesso esercitabili dalla Banca). L'eventuale estinzione anticipata comporta la liquidazione del fair price del prodotto al quale la Banca, in funzione dei costi sostenuti e dei rischi assunti, potrà applicare costi supplementari (mark up) nella misura massima dello 0,45% del cambio a termine di riferimento.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca. Si riportano di seguito i riferimenti:

- Posta ordinaria: Via Terraglio n.63, 30174 Venezia-Mestre
- Posta elettronica: reclami@bancaifis.it - Posta certificata (PEC): reclami.pec@bancaifis.legalmail.it
- Fax: +39 0415027577

Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni sul prodotto sono disponibili su richiesta. La versione aggiornata del KID è disponibile sul sito www.bancaifis.it.

Informazioni specifiche relative a questo prodotto sono contenute nella "Scheda Prodotto", che Vi deve essere consegnata da Banca Ifis S.p.A. prima della sottoscrizione di ogni nuova operazione. Ulteriori informazioni sui prodotti sono contenute nel "Documento Informativo" che Vi deve essere consegnato da Banca Ifis S.p.A. ed è disponibile sul sito www.bancaifis.it.