# 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.
**Sito internet:** www.bancaifis.it
**Telefono:** +39 041 5027511

**Autorità di vigilanza competente:** Consob
**Data di redazione del documento:** 11/07/2022

**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
- **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/Sterlina

  **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 3 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.
- **Diritto di recesso esercitabile da Banca Ifis S.p.A.:** 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.
- **Informazioni sulle modalità di cessazione automatica del contratto:** non sono previsti eventi di estinzione anticipata automatica.
- **Durata:** 3 mesi

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

**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

**L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.**

| IMPORTO NOZIONALE Euro 10.000 | | |
|---|---|---|
| Scenari | | 3 mesi (periodo di detenzione raccomandato) |
| **Scenario di stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ -2.275,44** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -22,75% |
| **Scenario sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ -598,13** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -5,98% |
| **Scenario moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ -133,08** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,33% |
| **Scenario favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 315,09** |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 3,15% |

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/GBP.

- Questa tabella mostra diversi possibili scenari di performance del prodotto alla sua data di scadenza contrattuale, in scenari diversi, ipotizzando un importo nozionale di Euro 10.000.
- Gli scenari presentati possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti e sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni storiche e non sono un indicatore esatto.
- Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance e dell'attività di riferimento del sottostante e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto delle ipotesi di cui alla sezione successiva.
- L'estinzione anticipata potrebbe non essere possibile o essere effettuata a condizioni significativamente penalizzanti.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## 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 diminuzione del rendimento (Reduction in Yield — RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, ricorrenti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto e non comprendono i costi che la Banca potrebbe applicare per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che l'importo nozionale sia Euro 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Il Soggetto che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| IMPORTO NOZIONALE Euro 10.000 | |
|---|---|
| Scenari | In caso di disinvestimento alla Data di Scadenza |
| **Costi totali** | **€ 90,00** |
| **Impatto sul rendimento (RIY) per anno** | **0,90%** |

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).

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

| Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno | | | |
|---|---|---|---|
| **Costi una tantum** | **Costi di ingresso** | **0,90%** | I costi massimi applicabili sono pari al 0,90% calcolati sul cambio a termine. Impatto dei costi già compreso nel prezzo. |
| | **Costi di uscita** | **0,00%** | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla Data di Scadenza contrattuale. |
| **Costi ricorrenti** | **Costi di transazione del portafoglio** | **0,00%** | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | **Altri costi ricorrenti** | **0,00%** | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. |
| **Oneri accessori** | **Commissioni di performance** | **0,00%** | Impatto delle commissioni di Performance. |
| | **Carried interests (commissioni di overperformance)** | **0,00%** | Impatto dei carried interest (commissioni di performance). |

## 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.