

Scopo
 Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, aiutano a comprendere la natura, i rischi, i costi nonché i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e a confrontarlo con altri.

Prodotto: FX Swap
Confezionatore del prodotto: Union Bancaire Privée, UBP SA / www.ubp.com/ita/contattateci / Chiama +41 58 819 21 11 per ulteriori informazioni
Autorità competente: Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA
Data di produzione del KID: 28-06-2024

Stia per acquistare un prodotto che non è semplice e potrebbe essere difficile da comprendere.

1. Che cos'è questo prodotto?

Tipo
 Contratto Over the Counter (OTC) - Strumento sui cambi secondo la legge svizzera

Termine
 Il prodotto ha una durata fissa e sarà esigibile alla data di scadenza.

Obiettivi
 L'obiettivo di questo prodotto è finanziare un deposito in una valuta con un prestito in un'altra valuta. Si noti che potrebbe non fornire una protezione completa contro tali esposizioni.

Il prodotto raggiunge i suoi obiettivi se Union Bancaire Privée, UBP SA accetta i termini di un contratto OTC con l'investitore che consente due scambi simultanei di una valuta per un'altra valuta a tassi di cambio fissi (tasso di cambio iniziale e tasso di cambio finale) a una scadenza prestabilita.

Il tasso di cambio iniziale comprenderà l'appropriato tasso di cambio della valuta estera (tasso di cambio a pronti), al quale sono poi aggiunti o sottratti i punti forward per ottenere il tasso di cambio finale.

I parametri campione per la vendita di USD e l'acquisto di EUR sono esposti di seguito.

Coppia di valute	EUR-USD
Valuta importo	100.000,00 EUR
Durata del contratto	1 anno
Tasso di cambio iniziale	1,0708
Tasso di cambio finale	1,089716

Union Bancaire Privée, UBP SA ha il diritto di estinguere il prodotto con effetto immediato al verificarsi di un evento straordinario. Gli eventi straordinari includono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, modifiche legislative, eventi fiscali e la cessazione della capacità di UBP di effettuare le necessarie operazioni di copertura. In caso di risoluzione, l'importo finale potrebbe essere significativamente inferiore all'importo in valuta. Non si esclude altresì che l'investitore possa reinvestire l'importo finale a condizioni meno favorevoli.

Inteso per investitori al dettaglio

Il prodotto è rivolto agli investitori retail che intendono accumulare / ottimizzare il capitale e hanno un orizzonte temporale per l'investimento di breve termine. Il prodotto è destinato ai clienti che hanno una fondata conoscenza e/o esperienza di prodotti finanziari e del mercato dei cambi. L'investitore non attribuisce importanza alla protezione del capitale. Nella valutazione del rischio e del rendimento, il prodotto rientra nella classe di rischio 7 in una scala che va da 1 (orientamento alla sicurezza, rendimento da molto basso a basso) a 7 (a rischio molto elevato, massimo rendimento).

2. Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore Sintetico di Rischio



! L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'investitore tenga il prodotto fino a scadenza. Il rischio reale può variare di molto se si opta per una realizzazione prima della scadenza e l'importo ottenuto può essere inferiore a quello investito. Non è da escludere che non sia possibile riscattare anticipatamente il prodotto.

L'indicatore sintetico di rischio (SRI) aiuta a quantificare il livello di rischio del prodotto rispetto ad altri prodotti. Indica la probabilità che l'investitore perda denaro a causa dei movimenti del mercato o perché non siamo in grado di pagare quanto gli è dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto nella categoria 7 di 7, che corrisponde al livello di rischio più elevato. Le perdite potenziali legate alle performance future del prodotto si collocano su un livello molto elevato, ed è molto improbabile che condizioni avverse del mercato influenzino la nostra capacità di effettuare pagamenti a favore dell'investitore.

Questo prodotto non contiene alcuna protezione dalle performance future del mercato, pertanto è possibile perdere parte o tutto l'investimento. Se non sei pronto a pagare quanto dovuto, potresti perdere l'intero investimento.

Scenari di performance

La futura evoluzione dei mercati non può essere prevista con precisione. Gli scenari qui esposti servono unicamente a indicare alcuni esiti possibili sulla base dei recenti rendimenti. I rendimenti reali possono risultare inferiori.

Holding period consigliato
Esempio di investimento
1 anno
EUR 10.000,00
 Se il riscatto avviene alla scadenza

Scenari		
Minimo	Nessun rendimento minimo garantito. L'investitore potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.	
Scenario di stress	Cosa potrebbe essere recuperato al netto delle spese	5.453 EUR
	Rendimento medio annuale	-45,5 %
Scenario sfavorevole	Cosa potrebbe essere recuperato al netto delle spese	8.643 EUR
	Rendimento medio annuale	-13,6 %
Scenario moderato	Cosa potrebbe essere recuperato al netto delle spese	9.684 EUR
	Rendimento medio annuale	-3,2 %
Scenario favorevole	Cosa potrebbe essere recuperato al netto delle spese	10.632 EUR
	Rendimento medio annuale	6,3 %

Questa tabella indica l'importo che l'investitore potrebbe ottenere a scadenza in diversi scenari, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00.

I suesposti scenari illustrano la possibile performance dell'investimento e sono confrontabili con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari esposti sono una stima delle performance future basate su evidenze storiche di come varia il valore dell'investimento e non sono un indicatore esatto. Il risultato dell'investimento dipenderà dalla performance del mercato e dall'holding period del prodotto.

Lo scenario di stress indica che cosa l'investitore potrebbe ricevere in condizioni estreme di mercato e non considera l'eventualità che non siamo in grado di pagare quanto dovuto.

I dati mostrati includono tutti i costi del prodotto stesso, ma potrebbero non includere tutte le spese pagate al proprio consulente o distributore. I dati non considerano la personale situazione fiscale. Anch'essa può influire sul risultato dell'investimento.

3. Che cosa succede se l'emittente non è in grado di rimborsare il prodotto?

L'investitore è esposto al rischio che UBP possa non essere in grado di adempiere i suoi obblighi in relazione al contratto, ad esempio in caso di insolvenza (incapacità di pagare / sovraindebitamento) o a un provvedimento amministrativo di misure di liquidazione. In caso di crisi di UBP, un tale provvedimento può essere emanato da un'autorità di risoluzione nell'apertura di una procedura d'insolvenza. L'autorità di risoluzione gode di ampi poteri d'intervento. Tra le altre cose, può annullare i diritti degli investitori, risolvere il contratto e sospendere i diritti degli investitori. Per quanto riguarda la graduatoria degli obblighi dell'emittente in caso di intervento da parte dell'autorità di risoluzione, si prega di consultare il sito www.finma.ch/it. Non è da escludere una perdita totale del capitale investito. Il prodotto non prevede alcuna protezione degli investitori o uno schema di garanzia.

4. Quali sono i costi?

I costi esposti nella precedente tabella rappresentano l'impatto dei costi attesi del prodotto sul rendimento, presupponendo che il prodotto registri una performance in linea con lo scenario di performance moderato.

La persona che vende o consiglia questo prodotto può addebitare altre spese. In tal caso, questa persona fornirà informazioni in merito e illustrerà l'impatto che tutte le spese avranno sull'investimento nel tempo.

Costo nel tempo

La tabella riporta gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento, dall'holding period del prodotto [e dal suo andamento]. Gli importi qui indicati si basano su un esempio di investimento e diversi periodi di investimento possibili.

Abbiamo presunto:

- ◆ un investimento di EUR 10.000,00
- ◆ L'investitore otterrebbe l'importo investito (0% di rendimento annuo).

	Se il riscatto avviene dopo 1 anno (Holding period consigliato)
Costi totali	10 EUR
Effetto dei costi annuali*	0,2 %

*Mostra come i costi riducano il rendimento annuo durante l'holding period. Per esempio, mostra che se il riscatto avviene in linea con l'holding period consigliato, il rendimento medio annuo previsto è del 0,1% al lordo dei costi e del 0,0% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum d'ingresso o di uscita		Se il riscatto avviene dopo 1 anno
Costi d'ingresso	Impatto dei costi già inclusi nel prezzo. Include i costi di distribuzione del prodotto.	10 EUR
Costi di uscita	L'impatto dei costi di uscita quando l'investimento giunge a scadenza.	n.a.
Spese correnti prelevate annualmente		
Commissioni di gestione e altre spese amministrative o operative	L'impatto dei costi che addebitiamo ogni anno per la gestione degli investimenti e dei costi presentati nella Sezione 2.	n.a.

5. Per quanto tempo dovrei detenere il prodotto? Posso ritirare il capitale anticipatamente?

Periodo di detenzione raccomandato: questo contratto è progettato per essere mantenuto fino alla data di scadenza concordata per soddisfare le vostre esigenze di investimento. È un contratto che sarà concluso alla data scadenza. Una risoluzione anticipata può essere effettuato (i) quando si verificano determinati eventi di default o di altri eventi di terminazione, o (ii) a sola discrezione della UBP, con ritiro anticipato possono essere applicati.

Impatto di una risoluzione anticipata :

Se il contratto viene chiuso anticipatamente, in tutto o in parte, un pagamento anticipato potrebbe essere dovuto da parte sua o di UBP. Il pagamento anticipato è legato ai parametri di mercato e può consistere in una perdita o un guadagno significativo. La risoluzione anticipata è specifica del prodotto ed è influenzata da una serie di fattori, tra cui: se si verifica un aumento o diminuzione del tasso di cambio; le variazioni del tasso di cambio dal giorno della transazione; l'importo viziato da una risoluzione anticipata.

Il pagamento anticipato non è una pena.

Il somma equivalente al valore economico di ciò che l'UBP avrebbe pagato o ricevuto quando il prodotto come concordato fosse stato continuato. A seconda delle condizioni di mercato al momento della risoluzione anticipata, il settlement calcolato può comportare un importo significativo da versare a UBP.

6. Come posso presentare reclami?

Qualunque reclamo concernente la persona che ha consigliato o venduto il prodotto può essere presentato direttamente alla persona in questione mediante il rispettivo sito internet. Qualunque reclamo riguardante il prodotto o la condotta dell'emittente del prodotto può essere presentato in forma scritta (ossia per lettera o e-mail) a UBP al seguente indirizzo: Union Bancaire Privée, UBP SA, Rue du Rhône 96-98, CP 1320, 1211 Ginevra 1, Svizzera, o ubp@ubp.ch, o www.ubp.com/en/contact-us.

7. Altre informazioni importanti

Ulteriori documenti sul prodotto e, in particolare, il prospetto di base, i relativi supplementi e le condizioni generali sono ottenibili gratuitamente al seguente indirizzo: Rue du Rhône 96-98, casella postale 1320, 1211 Ginevra 1, Svizzera. Il prospetto di base è consultabile anche nel sito www.ubp.com. Invitiamo a leggere questi documenti per ottenere informazioni più dettagliate, in particolare in merito alla struttura e ai rischi correlati a un investimento nel prodotto.

Le informazioni contenute nel presente documento concernente le informazioni chiave non costituiscono una raccomandazione ad acquistare o a vendere il prodotto e non sostituiscono un colloquio individuale con la Banca o il proprio consulente.