

**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 Forward

**Confezionatore del prodotto:** Union Bancaire Privée, UBP SA / [www.ubp.com/ita/contattateci](http://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: 26-07-2024

**Sta 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 per i cambi di valuta 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 gestire eventuali movimenti avversi dei cambi. 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, ai sensi di tale contratto, scambierà una valuta per un'altra valuta a un tasso prestabilito (tasso a termine) a una data futura predefinita (data di regolamento). I parametri campione per la vendita di USD e l'acquisto di EUR sono esposti di seguito.

<b>Coppia di valute</b>	EUR-USD
<b>Valuta del prodotto</b>	100.000,00 EUR
<b>Durata del contratto</b>	1 anno
<b>Tasso di cambio a termine</b>	1,12

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 Union Bancaire Privée, UBP SA di effettuare le necessarie operazioni di copertura. In caso di risoluzione, l'importo finale potrebbe essere significativamente inferiore all'importo nozionale. Non si esclude altresì che l'investitore possa reinvestire l'importo finale a condizioni meno favorevoli.

**Prodotto rivolto agli 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 potrebbe subire perdite fino all'intero capitale investito e 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		
<b>Minimo</b>	<b>Nessun rendimento minimo garantito. L'investitore potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.</b>	
<b>Scenario di stress</b>	<b>Cosa potrebbe essere recuperato al netto delle spese</b>	<b>5.439 EUR</b>
	Rendimento medio annuale	-45,6 %
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Cosa potrebbe essere recuperato al netto delle spese</b>	<b>8.606 EUR</b>
	Rendimento medio annuale	-13,9 %
<b>Scenario moderato</b>	<b>Cosa potrebbe essere recuperato al netto delle spese</b>	<b>9.632 EUR</b>
	Rendimento medio annuale	-3,7 %
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Cosa potrebbe essere recuperato al netto delle spese</b>	<b>10.571 EUR</b>
	Rendimento medio annuale	5,7 %

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](http://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).

	<b>Se il riscatto avviene dopo 1 anno (Holding period consigliato)</b>
<b>Costi totali</b>	<b>Fino a 130 EUR</b>
<b>Effetto dei costi annuali*</b>	1,4 %

\*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 1,3% al lordo dei costi e del 0,0% al netto dei costi.

#### Composizione dei costi

<b>Costi una tantum d'ingresso o di uscita</b>		<b>Se il riscatto avviene dopo 1 anno</b>
<b>Costi d'ingresso</b>	Impatto dei costi già inclusi nel prezzo. Include i costi di distribuzione del prodotto.	130 EUR
<b>Costi di uscita</b>	L'impatto dei costi di uscita quando l'investimento giunge a scadenza.	n.a.
<b>Spese correnti prelevate annualmente</b>		
<b>Commissioni di gestione e altre spese amministrative o operative</b>	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](mailto:ubp@ubp.ch), o [www.ubp.com/en/contact-us](http://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](http://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.