Documento contenente le informazioni chiave

Banca Patrimoni Sella & C.

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto di copertura su tassi di cambio. 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 di copertura.

Prodotto: Domestic Currency Swap EUR-GBP 12 mesi - Buy GBP Sell EUR

Nome ideatore di PRIIP: Banca Patrimoni Sella & C. (Gruppo Sella)

Sito web: www.bancapatrimoni.it

Numero di telefono: Per maggiori informazioni chiamare il 011/5607111.

Consob è responsabile della vigilanza di Banca Patrimoni Sella & C. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia

Data di realizzazione del KID: 28/12/2023

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

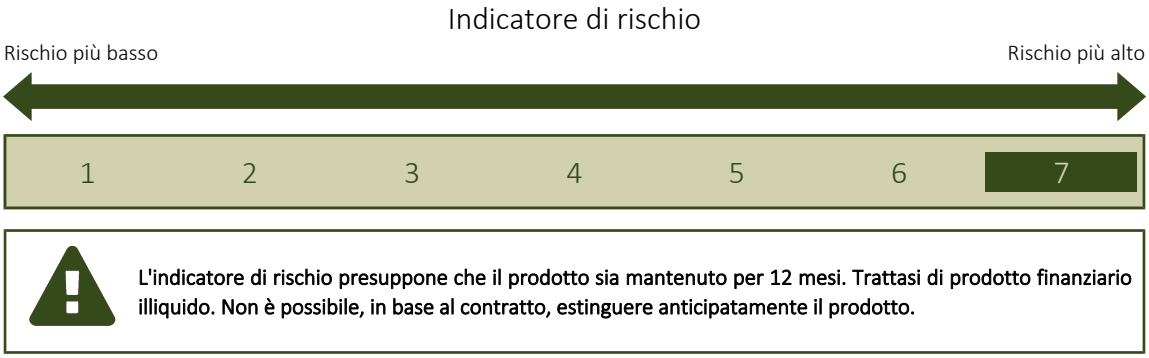
Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Derivato OTC.
- **Termine:** 1 anno.
- **Obiettivi:** Il contratto di Domestic Currency Swap è un'operazione in derivati Over The Counter con il quale il Cliente si impegna a versare, a una data prestabilita (Durata), un importo determinato in Euro sulla base del differenziale tra il tasso di cambio contrattuale (Tasso di Cambio a Termine) e il tasso di cambio di mercato della divisa contrattuale (Sottostante) alla data di regolamento dell'operazione; tale importo viene calcolato sul capitale di riferimento denominato in Euro (Nozionale), che non viene scambiato tra le parti.
  Il contratto di Domestic Currency Swap permette, a Clienti che operano con l'estero o che regolano transazioni a scadenza in divisa diversa dall'Euro, di mitigare il rischio di cambio senza generare scambi di valuta tra Banca e Cliente.
  Gli scenari rappresentati si basano sui seguenti dati esemplificativi:

Elementi Chiave	Valore
Nozionale	10.000 EUR
Sottostante	EUR-GBP
Valuta Acquistata	GBP
Valuta Venduta	EUR
Durata	12 mesi
Tasso di Cambio a Termine	0,8798
Tasso di Cambio Spot	0,8681

- **Tipo di investitore al dettaglio:** Se al dettaglio, per ogni profilo investitore in quanto prodotto di copertura, se professionale, e per finalità diversa da copertura, è richiesto profilo investitore massimo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 12 mesi. Trattasi di prodotto finanziario illiquido. Non è possibile, in base al contratto, 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 la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 7 su 7, che corrisponde al livello di rischio molto alto.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto alto. Inoltre, è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato del credito influenzino la capacità dell'Emittente di pagare quanto dovuto.
- **Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute.**
- In alcune circostanze vi potrebbero essere richiesti pagamenti supplementari a copertura delle perdite. **La perdita totale che potreste subire potrebbe essere ingente ed erodere parzialmente l'importo investito.**
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste incorrere in perdite significative.
- Se l'emittente non è in grado di pagarvi 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: 1 anno Esempio di operazione a termine: € 10.000		
Scenari		In caso di estinzione dopo 1 anno
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.	
Stress	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ -1.710
	Rendimento medio annuo sul nozionale	-17,07%
Sfavorevole	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ -660
	Rendimento medio annuo sul nozionale	-6,58%
Moderato	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ 210
	Rendimento medio annuo sul nozionale	2,15%
Favorevole	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ 1.180
	Rendimento medio annuo sul nozionale	11,75%

- 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 liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia.

Cosa accade se l'Emittente non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

L'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria in caso di insolvenza della Banca.

Non esistono sistemi di indennizzo o garanzia.

Lo strumento finanziario è soggetto a "bail-in" e agli altri strumenti di risoluzione previsti dalla direttiva europea in tema di risanamento e risoluzione degli enti creditizi.

In particolare, rientra nei poteri di Banca d'Italia disporre lo scioglimento e liquidazione dei contratti derivati conclusi in contropartita diretta con la Banca, sottoposta a risoluzione, qualora il contratto derivato stipulato dal Cliente assuma fair value positivo per il Cliente. Il fair value positivo del derivato rappresenta un credito che il Cliente vanta nei confronti della Banca e costituisce pertanto una passività ammissibile oggetto di "bail-in". Lo scioglimento del contratto derivato per effetto del "bail-in" ha come conseguenza la riduzione o l'azzeramento del fair value positivo del derivato stesso, ossia del credito che il Cliente vanta nei confronti della Banca.

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'ammontare di riferimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %).
- 10.000 Euro di ammontare di riferimento.

	In caso di estinzione a scadenza
Costi totali	€ 20
Incidenza annuale dei costi (*)	0,2%

(*) Dimostra come i costi riducano il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,2% prima dei costi e al 0% al netto dei costi. Dimostra i costi in relazione all'ammontare di riferimento del PRIIP.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di estinzione dopo 1 anno
Costi di ingresso	0,2% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	€ 20
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 0
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. 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

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

Periodo di detenzione raccomandato: 1 anno.

E' stato scelto il periodo di detenzione raccomandato perché corrisponde alla scadenza dell'operazione.

Non è prevista contrattualmente l'estinzione anticipata del prodotto.

Come presentare reclami?

Per eventuali contestazioni relative al prodotto o alla condotta dell'Emittente o della persona che fornisce consulenza sul prodotto o lo vende, il Cliente può fare reclamo inoltrandolo all'Ufficio Reclami della Banca all'indirizzo “reclami@bancapatrimoni.it" o "reclami@pec.bancapatrimoni.it", oppure all'indirizzo "Banca Patrimoni Sella & C. S.p.A. - Ufficio Reclami Via Giuseppe Luigi Lagrange 20, 10123 Torino", oppure può inoltrare reclamo come indicato nella sezione Reclami del sito www.bancapatrimoni.it.

Altre informazioni rilevanti

Per maggiori informazioni è a sua disposizione il servizio Customer Desk dell'Emittente al numero +39 015.21515.