

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

Nome del prodotto	UBI Banca Certificato a capitale totalmente protetto su MSCI World Index, Protezione 100%, Cedola condizionata Step-Up, di tipo Quanto, Scadenza 23.02.2026
Nome dell'ideatore del prodotto	Unione di Banche Italiane S.p.A. o UBI Banca S.p.A.
Codice ISIN	IT0005397739
Contatti dell'ideatore del prodotto	https://www.ubibanca.com/ - Chiamare il 800500200 per ulteriori informazioni.
Autorità di Vigilanza	CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa)
Data di redazione	07/01/2021

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

Cos'è questo prodotto

Tipo

Certificato di investimento (strumento derivato cartolarizzato) a capitale protetto, di tipo Equity Protection con Cap e con Cedola

Obiettivi

Gli obiettivi del Certificato sono quelli di offrire all'investitore il pagamento di importi periodici condizionati all'andamento dell'Attività Sottostante, nel corso della durata dell'investimento e a scadenza, e proteggere alla scadenza l'intero capitale investito.

Attività Sottostante	Isin/Identificativo	Divisa di Riferimento	Valore Iniziale	Livello Cap	Livello di Protezione	Livello Soglia Cedola Digitale i-esimo
MSCI World Index	CH0001693230 / MXWO <Index>	EUR	2.402,80	2.402,80	2.402,80	2.402,80

COME VENGONO DETERMINATI GLI IMPORTI PAGATI DAL CERTIFICATO

IMPORTI DIGITALI

Evento cedola digitale: si verifica nel caso in cui in uno dei Giorni di Valutazione per l'Evento cedola digitale, il Valore del Sottostante per l'Evento cedola digitale è uguale o superiore al relativo Livello di soglia cedola digitale. I Giorni di Valutazione per l'Evento cedola digitale sono fissati durante la vita del Certificato e a scadenza.

Importo digitale: è predeterminato e crescente (come specificato nella tabella sottostante) ed è corrisposto nel relativo Giorno di pagamento dell'Importo digitale, qualora si verifichi un Evento cedola digitale.

IMPORTO DI LIQUIDAZIONE A SCADENZA

Se nel Giorno di Valutazione Finale, il Valore Finale del Sottostante è pari o inferiore al Livello di Protezione, l'investitore ha diritto a ricevere un importo pari a 1000 Euro.

Se nel Giorno di Valutazione Finale, il Valore Finale del Sottostante è superiore al Livello di Protezione ma pari o inferiore al Livello Cap (coincidente con il Valore Iniziale), l'investitore ha diritto a ricevere un importo in Euro pari al Valore Nominale moltiplicato per la somma fra (i) la Protezione e (ii) la performance del Sottostante moltiplicata per la Partecipazione.

Se nel Giorno di Valutazione Finale, il Valore Finale del Sottostante è superiore al Livello Cap (coincidente con il Valore Iniziale), l'investitore ha diritto a ricevere un importo in Euro pari al Valore Nominale.

DEFINIZIONI

Performance del Sottostante: differenza tra il Valore Finale e il Livello di Protezione, rapportata al Valore Iniziale.

PRINCIPALI CARATTERISTICHE

Valuta di Emissione	EUR	Livello Percentuale Cap	100%
Valore Nominale	1.000 EUR	Livello Cap	Pari al prodotto tra Valore Iniziale e Livello Percentuale Cap
Prezzo di Emissione	1.000 EUR	Cap	100%
Valore Iniziale	Livello di chiusura del Sottostante rilevato il Giorno di valutazione iniziale	Cedola Digitale i-esima	0,70% per i=1; 0,90% per i=2; 1,10% per i=3; 1,35% per i=4; 1,65% per i=5; 2,00% per i=6
Valore Finale	Livello di chiusura del Sottostante rilevato il Giorno di valutazione	Importo Digitale i-esimo	Valore nominale x Cedola digitale

	finale
Protezione e Percentuale di Protezione	100%
Livello di Protezione	Pari al prodotto tra Valore Iniziale e Percentuale di Protezione
Partecipazione	100%

	i-esima
Soglia Cedola Digitale i-esima e Livello Soglia Cedola Digitale i-esimo	100% e 100% del Valore Iniziale per i=1,2,3,4,5,6
Valore del Sottostante per l'Evento Cedola Digitale i-esimo	Livello di chiusura del Sottostante rilevato il Giorno di valutazione per l'evento cedola digitale i-esimo
Quotazione	MTF Euro-TLX

DATI RILEVANTI

Data di emissione	21.02.2020
Data di scadenza	23.02.2026
Giorno di valutazione iniziale	21.02.2020
Giorno di valutazione finale	17.02.2026
Giorno di pagamento finale	23.02.2026

Giorni di valutazione per l'Evento Cedola Digitale i-esimo	i=1: 12.02.2021, i=2: 14.02.2022, i=3: 14.02.2023, i=4: 14.02.2024, i=5: 14.02.2025, i=6: 17.02.2026
Giorni di pagamento dell'Importo Digitale i-esimo	i=1: 22.02.2021, i=2: 21.02.2022, i=3: 21.02.2023, i=4: 21.02.2024, i=5: 21.02.2025, i=6: 23.02.2026

I termini e le condizioni del prodotto prevedono che qualora si verificano eventi straordinari (1) potrebbero essere effettuati degli aggiustamenti sul prodotto e/o (2) l'emittente del prodotto potrebbe estinguere anticipatamente il prodotto. Tali eventi sono specificati nei termini e nelle condizioni del prodotto e riguardano principalmente i sottostanti, il prodotto e l'emittente del prodotto. Nel caso in cui si verifichi tale estinzione anticipata, è probabile che il rendimento sia diverso da quello indicato negli scenari sopra descritti e potrebbe essere inferiore al capitale investito.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad un investitore caratterizzato da un livello di esperienza e conoscenza su prodotti finanziari almeno "Intermedio", obiettivi d'investimento con profilo di tolleranza al rischio almeno "Moderato medio", una situazione finanziaria almeno coerente con la garanzia di ottenere a scadenza un ammontare pari al valore nominale dell'investimento e un orizzonte temporale prevalente di lungo termine.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore Sintetico di Rischio

1

2

3

4

5

6

7

Rischio più basso
Rischio più elevato



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino a scadenza.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe non essere possibile vendere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile vendere soltanto ad un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato.

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 incapacità della Banca di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio basso.
Se la Banca non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Investimento: € 10.000,00				
Scenari		1 anno	2 anni	Data di scadenza (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.933,84	€ 9.911,29	€ 10.122,60
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,66%	-0,44%	0,24%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.315,50	€ 10.232,58	€ 10.712,69
	Rendimento medio per ciascun anno	3,16%	1,16%	1,38%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.509,94	€ 10.541,90	€ 10.821,95
	Rendimento medio per ciascun anno	5,10%	2,71%	1,59%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.542,64	€ 10.579,52	€ 10.821,95
	Rendimento medio per ciascun anno	5,43%	2,90%	1,59%

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi fino a scadenza, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance del prodotto. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo prodotto e non sono un indicatore esatto. Gli importi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo di rimborso in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Banca non è in grado di pagarvi.

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.

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

Questo prodotto non è coperto da alcun sistema di indennizzo e di garanzia dell'investitore. Gli obblighi nascenti dal presente prodotto a carico della Banca non sono subordinati ad altre passività dello stesso, fatta eccezione per quelle assistite da cause legittime di prelazione. Nel caso di procedure di liquidazione della Banca, l'eventuale credito dei portatori, al netto dei crediti prededucibili (i.e. crediti sorti in occasione o in funzione della procedura stessa di liquidazione), sarà soddisfatto con il patrimonio della Banca pari passu con gli altri creditori chirografari della stessa (non privilegiati o non garantiti) ed in generale potreste incorrere in perdite, anche dell'intero capitale investito. Qualora la Banca invece, al fine di far fronte ad una situazione di dissesto, venisse sottoposta ad una procedura di risoluzione delle crisi bancarie (c.d. bail-in) il titolo potrebbe subire la riduzione, con possibilità di azzeramento del suo valore nominale, nonché la conversione in titoli di capitale (es. Azioni).

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 in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona 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.

Investimento: € 10.000,00			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento alla data di scadenza
Costi totali	€ 246,36	€ 219,38	€ 139,43
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	2,46%	1,10%	0,27%

Composizione dei costi

Questa tabella presenta l'impatto annuale dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,27%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0,00%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	-	Impatto della commissione di performance.
	Commissioni di overperformance	-	Impatto della commissione di overperformance.

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

Periodo di detenzione raccomandato: **fino alla data di scadenza**

Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde alla vita residua del prodotto. Questo prodotto prevede la possibilità di disinvestimento sullo stesso mercato nel quale è quotato. Disinvestire prima della scadenza potrebbe comportare l'applicazione di commissioni.

Come presentare reclami?

È possibile presentare un reclamo all'emittente tramite lettera raccomandata A/R indirizzata all'Ufficio Reclami, UBI Banca - Claims - Via Cefalonia n.74 - 25124 Brescia, per via telematica alla casella e-mail reclami@ubibanca.it o alla casella di posta elettronica certificata ubibanca.reclami@pecgruppoubi.it, via fax al n. 0302473059 o attraverso lo specifico link presente nel sito internet della Banca (www.ubibanca.com).

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento non esaurisce i contenuti della documentazione d'offerta, da visionare obbligatoriamente prima di investire, e al quale si rimanda per un dettaglio completo delle caratteristiche e dei rischi del prodotto. La documentazione d'offerta, in ottemperanza alle disposizioni di legge applicabili, è disponibile per la consultazione sul sito web di UBI: www.ubibanca.com. Il presente documento è disponibile anche in formato elettronico sul sito web di UBI: www.ubibanca.com.