

## 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                   | Acquisto commodity forward sintetico   |
| Nome dell'ideatore del prodotto     | UBI Banca S.p.A.   |
| Autorità competente                 | CONSOB (commissione nazionale per le società e la borsa)   |
| Contatti dell'ideatore del prodotto | <a href="https://www.ubibanca.com/">https://www.ubibanca.com/</a> - Chiamare il 800500200 per maggiori informazioni. |
| Data di aggiornamento               | 13/06/2018   |

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

## Cos'è questo prodotto?

|  |  |
|--|--|
| Tipo   | Contratto derivato negoziato OTC   |
| Obiettivi  | Operazione di copertura, costruita mediante un contemporaneo acquisto e vendita di opzioni sullo stesso Strike Price, che permette di trasformare il prezzo della materia prima da variabile in fisso per una quantità prestabilita ad una scadenza determinata. Il Cliente può godere della certezza del prezzo fissato e di conseguenza del costo rispetto ai ricavi prospettati, ma non può beneficiare di eventuali andamenti favorevoli del prezzo. E' quindi un prodotto che permette di fissare in maniera certa il valore dell'intero, oppure di una quota della fornitura di materia prima. Tale operazione può avere quale sottostante qualsiasi materia prima, purché quotata su un mercato regolamentato e con fixing di prezzo ufficiali.<br>Il contratto ha una durata pari a 2 anni. L'ideatore del prodotto non è autorizzato a recedere unilateralmente dal contratto, fatte salve le casistiche previste dal contratto relativo ad operazioni in strumenti finanziari derivati OTC.<br>I dati relativi al prodotto riportati in questo documento considerano come sottostante la commodity rame e si basano su assunzioni realistiche che potrebbero non coincidere con i termini e le condizioni dello specifico contratto da voi concluso. |
| Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto | Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio, che intende vincolarsi contrattualmente per un periodo di tempo breve e che si prefigge l'obiettivo di coprire il rischio di oscillazione dei prezzi delle merci.  |

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

Indicatore sintetico di rischio



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 2 anni. Potrebbe non essere possibile estinguere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile estinguerlo soltanto ad un prezzo che incide significativamente sulla performance del vostro 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 alla classe di rischio più alta. Ciò significa che condizioni avverse di mercato si rifletteranno in maniera negativa sulla performance futura del prodotto. Tuttavia, se il prodotto è acquistato con finalità di copertura, le sue performance potranno essere ridotte o compensate dalla presenza del sottostante, mitigando il profilo di rischio dell'esposizione complessiva.

Attenzione al rischio di cambio. Potreste ricevere pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete potrebbe dipendere dal tasso di cambio tra due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

In alcune circostanze vi potrebbero essere richiesti pagamenti durante la vita o a scadenza del prodotto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato. **La perdita totale che potreste subire potrebbe essere rilevante.**

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste subire perdite rilevanti.

## Scenari di performance

Nominale di riferimento: €10.000,00

| Scenari              |  | 1 anno     | 2 anni<br>(Periodo di detenzione raccomandato) |
|----------------------|--|------------|--|
| Scenario di Stress   | Possibili incassi/pagamenti al netto dei costi             | €-4.997,21 | €-6.370,57                                     |
|                      | Rendimento/perdita media annua sul nominale di riferimento | -49,97%    | -31,85%  |
| Scenario Sfavorevole | Possibili incassi/pagamenti al netto dei costi             | €-1.425,54 | €-2.428,41                                     |
|                      | Rendimento/perdita media annua sul nominale di riferimento | -14,26%    | -12,14%  |
| Scenario Moderato    | Possibili incassi/pagamenti al netto dei costi             | €1.026,51  | €805,16  |
|                      | Rendimento/perdita media annua sul nominale di riferimento | 10,27%     | 4,03%  |
| Scenario Favorevole  | Possibili incassi/pagamenti al netto dei costi             | €4.182,23  | €5.543,98                                      |
|                      | Rendimento/perdita media annua sul nominale di riferimento | 41,82%     | 27,72%   |

Questa tabella mostra la somma degli importi che potreste ricevere e pagare nei prossimi 2 anni, in scenari diversi, ipotizzando un nominale di riferimento 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 la somma degli importi ricevuti e pagati in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo 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 sugli importi ricevuti e pagati.

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

Gli obblighi nascenti dal presente Contratto a carico della Banca non sono subordinati ad altre passività della stessa, fatta eccezione per quelle assistite da cause legittime di prelazione. Nel caso di procedure di liquidazione della Banca, l'eventuale credito derivante dalla chiusura anticipata del presente Contratto, 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). Qualora invece la Banca, al fine di far fronte ad una situazione di dissesto, venisse sottoposta ad una procedura di risoluzione delle crisi bancarie (c.d. bail-in) l'eventuale credito derivante dalla chiusura anticipata del presente Contratto potrebbe venire ridotto o integralmente azzerato.

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sulla possibile performance del prodotto. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in due periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che il nominale di riferimento sia di EUR 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

Nominale di riferimento: €10.000,00

| Scenari                              | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 2 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali                         | € 134,50                               | €133,42                                |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 1,34%                                  | 0,67%                                  |

## Composizione dei costi

Questa tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sulla possibile performance del prodotto alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle differenti categorie di costi.

**Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno**

|                         |   |       |  |
|-------------------------|---|-------|--|
| <b>Costi una tantum</b> | <b>Costi di ingresso</b>                    | 0,67% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione del prodotto. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
|                         | <b>Costi di uscita</b>                      | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.   |
| <b>Costi correnti</b>   | <b>Costi di transazione del portafoglio</b> | 0,00% | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.   |
|                         | <b>Altri costi correnti</b>                 | 0,00% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.   |
| <b>Oneri accessori</b>  | <b>Commissioni di performance</b>           | -     | Impatto della commissione di performance.  |
|                         | <b>Commissioni di overperformance</b>       | -     | Impatto della commissione di overperformance.  |

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

Periodo di detenzione raccomandato: **2 anni**

Il periodo di detenzione raccomandato è stato scelto sulla base delle caratteristiche del prodotto e della durata dell'esposizione per la quale si intende coprire il rischio di oscillazione dei prezzi delle merci. Il cliente può in qualsiasi momento richiedere l'estinzione anticipata del prodotto che verrà effettuata al rispettivo valore mark to market, al netto degli eventuali costi applicati.

## Come presentare reclami?

Il cliente può presentare un reclamo, per 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](mailto:reclami@ubibanca.it), via fax, al n. 030.2473059, via posta elettronica certificata [ubibanca.reclami@pecgruppoubi.it](mailto:ubibanca.reclami@pecgruppoubi.it), o attraverso il sito internet della Banca ([www.ubibanca.it](http://www.ubibanca.it)).

## Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni sul prodotto sono disponibili su richiesta. UBI Banca S.p.A. riesamina il Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo a questo prodotto almeno una volta all'anno. La versione aggiornata del Documento contenente le informazioni chiave (KID) è disponibile sul sito [www.ubibanca.com](http://www.ubibanca.com) e, su richiesta, presso la filiale di riferimento. Informazioni specifiche relative a questo prodotto sono contenute nella Scheda Prodotto. Il presente documento non esaurisce i contenuti della documentazione informativa al quale si rimanda per un dettaglio completo delle caratteristiche e dei rischi del prodotto. Ulteriori informazioni relative ai Contratti derivati negoziati OTC sono contenute nel Contratto relativo ad operazioni in strumenti finanziari derivati OTC.