

## 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: FX Forward CAD-USD 12M Acquisto a termine divisa estera

Emittente: Banca Passadore & C. S.p.A.

Sito web: [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it)

Numero di telefono: +3901053931

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

Data di redazione del documento: 01/01/2024

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

## Cos'è questo prodotto?

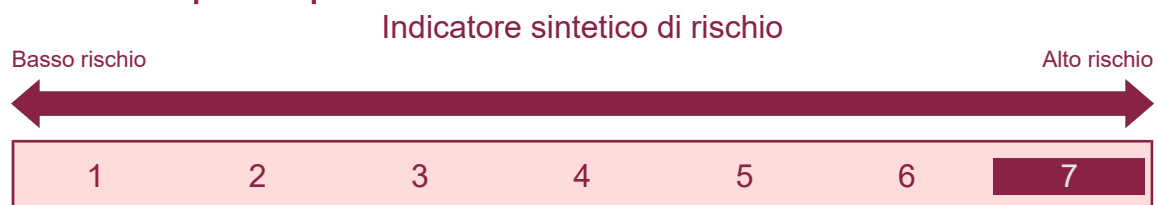
- **Tipo:** Strumento Derivato OTC (prodotto negoziato al di fuori di una sede di negoziazione) – Termine in Cambi – FX Forward
- **Termine:** 12 mesi. La Banca può recedere, estinguendo il presente prodotto, nei casi contrattualmente previsti e, comunque, al venir meno della finalità di copertura per cui il Cliente ha acquistato il prodotto stesso.
- **Obiettivi:** I contratti FX Forward sono utilizzati per la gestione del rischio di cambio. In particolare, un FX Forward è un contratto tra due controparti (Cliente/Banca Passadore & C. S.p.A.) per scambiare un importo in una valuta con un importo in una valuta diversa ad un tasso di cambio prefissato a una data futura determinata.

Con questo FX Forward acquistate un determinato importo in dollari statunitensi alla Data di Scadenza, cedendo un controvalore in dollari canadesi determinato in base al cambio a termine.

### Dati esemplificativi riferiti al 15/12/2023:

- Ammontare di riferimento: 10.000 CAD
  - Durata: 12 Mesi
  - Tasso di cambio di riferimento: CAD-USD
  - Tasso di cambio spot: 0,7473
  - Tasso di cambio a termine: 0,7397
- **Tipo di investitore:** il prodotto è rivolto ad un investitore al dettaglio o professionale che abbia un'elevata conoscenza ed esperienza degli strumenti finanziari, un orizzonte di investimento pari o superiore a 12 mesi, in grado di sopportare perdite anche significative e con un'elevata tolleranza al rischio, che abbia la necessità di acquistare valuta estera per esigenze di copertura dal rischio di variazioni (anche significative) del tasso di cambio.

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



L'indicatore sintetico di rischio assume che l'investitore mantenga il prodotto per 12 mesi. 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 alla classe di rischio più alto.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate con livello molto alto. Inoltre, è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato del credito influenzino la capacità di Banca Passadore & C. di pagare quanto dovuto.
- **Attenzione al rischio di cambio. Effettuerete e/o 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.**
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste incorrere in perdite

significative.

- Se Banca Passadore & C. S.p.A. non fosse in grado di corrispondervi quanto dovuto, potreste eventualmente 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: 12 mesi |   |
|---|---|
| Ammontare di riferimento: CAD 10.000        |   |
| Scenari                                     |   |
| In caso di uscita dopo 12 mesi              |   |
| <b>Minimo</b>                               | <b>Non esiste un rendimento minimo garantito.</b>                           |
| <b>Stress</b>                               | <b>Cosa potreste ricevere o pagare al netto dei costi</b> <b>CAD -2.810</b> |
|   | Rendimento/perdita medio/a annuo sull'ammontare di riferimento -28,14%      |
| <b>Sfavorevole</b>                          | <b>Cosa potreste ricevere o pagare al netto dei costi</b> <b>CAD -930</b>   |
|   | Rendimento/perdita medio/a annuo sull'ammontare di riferimento -9,28%       |
| <b>Moderato</b>                             | <b>Cosa potreste ricevere o pagare al netto dei costi</b> <b>CAD -80</b>    |
|   | Rendimento/perdita medio/a annuo sull'ammontare di riferimento -0,80%       |
| <b>Favorevole</b>                           | <b>Cosa potreste ricevere o pagare al netto dei costi</b> <b>CAD 850</b>    |
|   | Rendimento/perdita medio/a annuo sull'ammontare di riferimento 8,45%        |

- 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. Sarà impossibile estinguere anticipatamente.

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

L'investimento in questo prodotto è soggetto al rischio di credito, vale a dire all'eventualità che Banca Passadore & C. S.p.A., per effetto di un deterioramento della sua solvibilità, dovuto a dissesto, fallimento, insolvenza o sovra-indebitamento, non sia in grado di corrispondervi gli importi dovuti in relazione al prodotto e che possiate dunque subire perdite anche significative.

Ai sensi della normativa vigente in materia di "bail-in", inoltre, le autorità di risoluzione competenti potranno applicare determinati strumenti di risoluzione, tra cui la cessazione anticipata dei contratti derivati conclusi. In tale caso, sareste, in via permanente, anche in assenza di una formale dichiarazione di insolvenza di Banca Passadore & C. S.p.A., esposti al rischio di veder ridotto, azzerato, ovvero convertito in capitale il vostro credito.

Questo prodotto non beneficia della copertura del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

### 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'ammontare di riferimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'ammontare di riferimento, 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 e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

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

| In caso di uscita dopo 12 mesi  |                |
|---------------------------------|----------------|
| <b>Costi totali</b>             | <b>CAD 150</b> |
| Incidenza annuale dei costi (*) | <b>1,5%</b>    |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno 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 1,5% 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 disinvestimento dopo 1 anno |
|--|---|--|
| <b>Costi di ingresso</b>   | 1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.   | CAD 150                                |
| <b>Costi di uscita</b>   | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.  | CAD 0                                  |
| Costi correnti registrati ogni anno  |   |  |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | 0% del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.  | CAD 0                                  |
| <b>Costi di transazione</b>  | 0% del valore dell'investimento. 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. | CAD 0                                  |

## Quanto tempo va mantenuto l'investimento? Posso liquidarlo anticipatamente?

**Periodo di detenzione raccomandato: 12 mesi**

Il periodo di detenzione raccomandato è pari alla durata concordata contrattualmente.

Il Cliente non ha il diritto di recedere unilateralmente prima della scadenza contrattuale.

Non è prevista l'estinzione anticipata del prodotto.

## Come presentare reclami?

Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con la Banca, il Cliente può in primo luogo rivolgersi all'Ufficio Reclami della Banca stessa in Via Ettore Vernazza, 27 – 16121 GENOVA (e-mail: [ufficio.reclami@bancapassadore.it](mailto:ufficio.reclami@bancapassadore.it); pec: [ufficio.reclami@pec.passadore.it](mailto:ufficio.reclami@pec.passadore.it)) o direttamente allo sportello.

Nel caso in cui il Cliente non sia soddisfatto dell'esito o non riceva risposta entro i termini di legge può ricorrere ad un sistema di risoluzione stragiudiziale; nel caso, invece, in cui il Cliente intenda adire l'Autorità Giudiziaria Ordinaria, deve, prima, obbligatoriamente attivare uno dei procedimenti previsti dal D.Lgs. 28/2010 e successive modifiche secondo le modalità in esso previste. Maggiori informazioni sulle modalità di presentazione dei reclami sono disponibili sul sito web della Banca [www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it).

## Altre informazioni rilevanti

Per maggiori informazioni sul prodotto si rinvia al "Documento Informativo" precontrattuale disponibile sul sito internet ([www.bancapassadore.it](http://www.bancapassadore.it)) e presso le Filiali e Agenzie della Banca. La Banca riesamina il KID relativo a questo prodotto almeno una volta all'anno pubblicando la versione aggiornata sul sito. Inoltre per ulteriori informazioni è possibile contattare l'Ufficio Negoziazione Cambi e Tesoreria Estero all'indirizzo [estero@bancapassadore.it](mailto:estero@bancapassadore.it)