

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 SUBORDINATO LOWER TIER II FIX TO FLOAT 13.03.2009-2019
Nome dell'ideatore del prodotto	UBI Banca S.p.A.
Codice ISIN	IT0004457070
Autorità competente	CONSOB (commissione nazionale per le società e la borsa)
Contatti dell'ideatore del prodotto	https://www.ubibanca.com/ - Chiamare il 800500200 per maggiori informazioni.
Data di aggiornamento	21/12/2017

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Obbligazione subordinata non strutturata
Obiettivi	Il prodotto prevede, a fronte di un investimento iniziale, il rimborso del capitale nominale a scadenza e la distribuzione periodica (semestrale), durante la vita del prodotto, di cedole inizialmente fisse pari a 4,15% annuo e successivamente variabili indicizzate al tasso di riferimento Euribor a 6 mesi più uno spread pari a 1,85% annuo. Il prodotto si prefigge l'obiettivo di conservare il capitale e offrire un rendimento fisso ed un rendimento variabile parametrizzato all'andamento dei tassi di mercato. Il prodotto scade in data 13/03/2019. Il prodotto prevede una clausola di rimborso anticipato da parte dell'emittente alla quale tuttavia quest'ultimo ha deliberato di rinunciare in via definitiva e irrevocabile.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto	Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con una conoscenza elevata del mercato dei capitali, che non intende assumersi rischi circa la possibilità di subire perdite sull'importo nominale dell'investimento se detenuto fino alla data di scadenza e che si prefigge l'obiettivo di conseguire un rendimento parametrizzato all'indice di riferimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino a scadenza.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Il prodotto prevede il rimborso del valore nominale alla data di scadenza. Il suo livello di rischio deriva dalla possibilità che condizioni sfavorevoli di mercato possano influire in maniera negativa sulla nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Investimento: € 10.000,00

Scenari		12 mesi	16 mesi (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.156,51	€ 10.209,86
	Rendimento medio per ciascun anno	1,57%	1,64%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.158,92	€ 10.212,63
	Rendimento medio per ciascun anno	1,59%	1,66%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.159,62	€ 10.213,40
	Rendimento medio per ciascun anno	1,60%	1,67%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.160,09	€ 10.214,21
	Rendimento medio per ciascun anno	1,60%	1,67%

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 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 sull'importo del rimborso.

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

Gli obblighi nascenti dalle Obbligazioni Subordinate a carico della Banca presentano una clausola di subordinazione. Nel caso di procedure di liquidazione della Banca, l'eventuale credito derivante dalle Obbligazioni Subordinate, 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 solo dopo che siano stati soddisfatti tutti gli altri creditori non ugualmente subordinati pari passu con le Obbligazioni aventi il medesimo grado di subordinazione e prima di quelli con un maggiore grado di subordinazione. L'investimento potrebbe incorrere in perdite anche totali del capitale investito in virtù della clausola di subordinazione. 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) l'Obbligazione Subordinata 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, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto nel periodo di detenzione raccomandato 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 12 mesi	In caso di disinvestimento dopo 16 mesi
Costi totali	€ 9,76	€ 4,90
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	0,10%	0,04%

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	0,04%	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: **16 mesi**

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?

Il cliente può 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 è disponibile per la consultazione sul sito web di UBI: www.ubibanca.it. Il presente documento è disponibile anche in formato elettronico sul sito web di UBI: www.ubibanca.com/Trasparenza.