

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento qualificabile, ai sensi del Regolamento (UE) 1286/2014, come PRIIPs (Prodotti di investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati). 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: BancoBpm Equity-linked Note 30.08.2030

Emittente: Banco BPM

Codice ISIN: IT0005602849

Per reperire i contatti dell'Ideatore del Prodotto, l'investitore può consultare il sito web: www.bancobpm.it

Per maggiori informazioni chiamare il: +39 02.77.001

Consob è responsabile della vigilanza di Banco BPM in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia

Data generazione KID: 23/07/2024

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

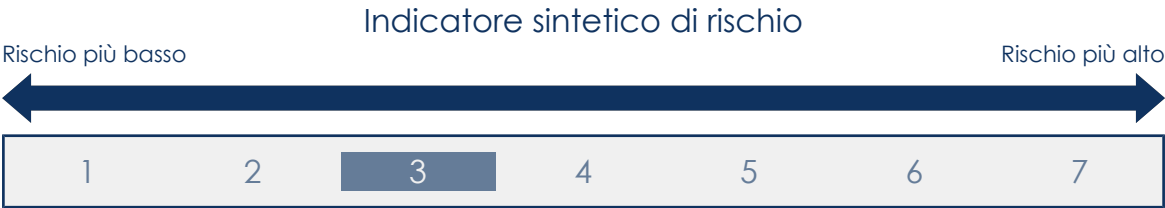
Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Obbligazione Strutturata Senior con Opzione Digitale
 - **Termine:** 30/08/2030
 - **Obiettivi:** Obbligazione Strutturata Banco BPM 2030 con Opzione Digitale che consente all'investitore di ottenere n. 3 cedole annuali fisse e n. 3 cedole annuali digitali a condizione che il Sottostante si trovi al di sopra di una soglia prefissata.
- Importo Liquidato a Scadenza:**
A scadenza sarà rimborsato il 100% del Valore Nominale.

Elementi Chiave dell'Obbligazione Strutturata	
Sottostante	FTSEMIB Index
Isin Sottostante	GB00BNNLHW18
Data di Valutazione Iniziale	30/08/2024
Data di Emissione	30/08/2024
Data di Scadenza	30/08/2030
Valore Nominale	1000 EUR
Cedola Fissa	4,00%
Date di Pagamento Cedola Fissa	01/09/2025, 31/08/2026 e 30/08/2027
Cedola Digitale	4,5%
Date di Pagamento Cedola Digitale	30/08/2028, 30/08/2029 e 30/08/2030
Date di Valutazione Cedola Digitale	23/08/2028, 23/08/2029 e 23/08/2030
Barriera Cedola Digitale	100%
Valore Finale	Valore di chiusura del Sottostante alla Data di Valutazione Finale
Valore Iniziale	Valore di chiusura del Sottostante alla Data di Valutazione Iniziale
Data di Valutazione Finale	23/08/2030
Sede di negoziazione	EuroTLX

- **Tipo di investitore cui il prodotto è rivolto:** Il prodotto si rivolge all'investitore che:
 - dispone di una conoscenza base dei mercati e prodotti finanziari;
 - ha un orizzonte temporale d'investimento coerente con la data di scadenza del prodotto;
 - non è in grado di sopportare perdite di capitale;
 - ha un obiettivo di conservazione dell'investimento e di rendimento durante la vita del prodotto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?





L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino alla data di scadenza del 30 agosto 2030. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento soprattutto in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere inferiore a quella investita.

- 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.
- Il prodotto è classificato al livello 3 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-basso.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto (rischio di mercato) sono classificate nel livello basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato del credito influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.
- Il prodotto prevede la restituzione di almeno il 100% del capitale investito all'emissione. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.
- La protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà in caso di disinvestimento prima della data di scadenza, fissata al 30 agosto 2030.
- Se Banco BPM non è in grado di corrispondervi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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: 6 anni Esempio di investimento: € 10.000			
Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di detenzione fino alla scadenza
Minimo	Il rendimento è garantito solo se si detiene il prodotto fino a scadenza.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.830	€ 11.200
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,73%	1,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 11.200
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,42%	1,91%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110	€ 12.550
	Rendimento medio per ciascun anno	1,10%	3,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.280	€ 12.550
	Rendimento medio per ciascun anno	2,76%	3,86%

- 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 e non tiene conto della situazione in cui l'Emittente o il Gruppo di appartenenza non sia in grado di assolvere i propri impegni.
- Il rendimento minimo è garantito solo nel caso in cui l'Emittente sia in grado di assolvere i propri impegni e l'investimento sia detenuto fino alla Data di Scadenza.

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

Il presente strumento finanziario è un'obbligazione senior e non prevede schemi di garanzia e, in caso di insolvenza dell'emittente, potrebbe essere assoggettato alla procedura di bail-in con potenziale perdita dell'intero capitale investito. Il bail-in consiste nella riduzione parziale o nell'azzeramento del valore nominale e/o conversione in titoli di capitale degli strumenti finanziari e delle altre passività di un intermediario in crisi. Il bail-in può essere applicato dall'Autorità competente (Banca d'Italia) anche senza una formale dichiarazione di insolvenza e a prescindere dalla data di emissione degli strumenti finanziari. L'ordine di applicazione del bail-in prevede un primo intervento sulle azioni e sugli altri strumenti finanziari computabili nel capitale primario e, in sequenza, le obbligazioni subordinate, le obbligazioni senior e gli altri strumenti finanziari e, in ultima istanza, i depositi bancari per la parte eccedente la copertura del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi. Pertanto, a seguito dell'applicazione del bail-in, l'investitore potrebbe subire la conversione delle obbligazioni subordinate in titoli di capitale (azioni) e, qualora tale misura non fosse sufficiente, la riduzione parziale o l'azzeramento del valore nominale nonché la cancellazione degli strumenti finanziari posseduti potrebbe interessare anche le obbligazioni senior.

Quali sono i costi?

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'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10 000 EUR di investimento

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di detenzione fino alla scadenza
Costi totali	€ 514	€ 464
Incidenza annuale dei costi (*)	5,4%	0,8% ogni anno

(*) 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 4,7% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Costi sostenuti per l'acquisto del prodotto	€ 464
Costi di uscita	Costi sostenuti in caso di uscita prima della scadenza	€ 50
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: 6 anni

Il periodo di detenzione raccomandato coincide con la Data di Scadenza. In normali condizioni di mercato, è possibile disinvestire (vendere) questo prodotto sul mercato secondario ad un prezzo che potrebbe risultare anche inferiore rispetto all'investimento iniziale. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima della scadenza e la somma rimborsata potrebbe essere inferiore a quella investita. In caso di vendita del prodotto prima della scadenza, il prezzo include un costo di uscita implicito (bid ask spread) come indicato nella tabella "Composizione dei costi".

Modalità di smobilizzo anticipato da parte del Cliente: una volta concluso il collocamento, l'Investitore può smobilizzare l'investimento in ragione del fatto che il prodotto è negoziato presso la sede di negoziazione indicata nella sezione "Cos'è questo prodotto?" e l'Emittente ricopre il ruolo di specialista (Bid-only o Bid-offer). Al ricorrere di circostanze eccezionali Banco BPM non sarà tenuto a garantire un mercato secondario e, pertanto, potrebbe non essere possibile smobilizzare prontamente lo strumento.

Come presentare reclami?

I reclami finanziari (SIM) prevedono una tempistica di evasione di 60 giorni dalla data di ricezione da parte dell'intermediario e sono gestiti a cura della struttura Gestione Reclami del Gruppo Banco BPM cui vanno indirizzati secondo la modalità di invio utilizzata:

- posta ordinaria o raccomandata: Banco BPM, Gestione Reclami, Via Polenghi lombardo 13, 26900 Lodi oppure presso l'agenzia di radicamento del rapporto;
- e-mail: reclam@bancobpm.it oppure reclamiinvestimenti@pec.bancobpm.it.

Per maggiori dettagli sulla trattazione dei reclami e sulle modalità di accesso alle procedure di conciliazione si invita il Cliente a consultare l'apposito link presente sulla homepage del sito www.bancobpm.it.

Altre informazioni pertinenti

Prima di sottoscrivere il presente strumento finanziario, si invita il Cliente a prendere visione del Prospetto di base e delle Condizioni definitive reperibili in agenzia su supporto cartaceo e scaricabili su supporto duraturo accedendo all'apposita sezione Strumenti Finanziari del sito web dell'emittente: <http://www.bancobpm.it/investor-relations>. Nella medesima sezione del sito è possibile scaricare l'eventuale aggiornamento del KID qualora, in base alla normativa applicabile, si sia resa necessaria la realizzazione di una nuova versione per tenere conto delle variazioni significative di mercato intervenute.