

## 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                  | Banca IMI S.p.A. Covered Warrant su Indice FTSE® MIB® di tipo Call Scadenza 20.12.2019                                                                                                          | State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione. |
| CODICE IDENTIFICATIVO | ISIN: IT0005349557                                                                                                                                                                              |                                                                                             |
| EMITTENTE/IDEATORE    | BANCA IMI S.p.A.                                                                                                                                                                                |                                                                                             |
| CONTATTI              | Sito internet: <a href="http://www.bancaimi.com">www.bancaimi.com</a><br>Numero verde: 800 99 66 99<br>Indirizzo di posta elettronica: <a href="mailto:info@bancaimi.com">info@bancaimi.com</a> |                                                                                             |
| AUTORITÀ COMPETENTE   | CONSOB                                                                                                                                                                                          |                                                                                             |
| DATA DI AGGIORNAMENTO | 24 ottobre 2018                                                                                                                                                                                 |                                                                                             |

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TIPO      | Covered Warrant di tipo <i>Call</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| OBIETTIVI | <p>L'obiettivo del prodotto è quello di poter beneficiare a scadenza dell'eventuale andamento positivo dell'Attività Sottostante mediante un'opzione di tipo <i>call</i>.</p> <p><b>Attività Sottostante</b><br/>Indice FTSE® MIB® (ISIN: IT0003465736)</p> <p><b>Come viene determinato il rendimento</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Valore di Riferimento Finale:</b> nella Data di Valutazione Finale, il valore dell'Attività Sottostante sarà pari al livello di liquidazione del contratto <i>future</i> sull'Attività Sottostante con scadenza in pari data.</li> <li><b>Importo di Liquidazione alla Data di Scadenza:</b> l'Investitore riceverà alla scadenza un importo pari alla differenza tra il Valore di Riferimento Finale e il Prezzo di Esercizio, moltiplicata per (a) il Multiplo e per (b) il Lotto Minimo di Esercizio.</li> </ul> <p><b>Date e valori chiave</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Data di Emissione – 25 ottobre 2018</li> <li>Prezzo di Esercizio – 22.500</li> <li>Multiplo – 0,0001</li> <li>Lotto Minimo di Esercizio – 10</li> <li>Data di Valutazione Finale – 20 dicembre 2019</li> <li>Data di Liquidazione – due giorni lavorativi successivi alla Data di Scadenza</li> <li>Data di Scadenza – 20 dicembre 2019</li> <li>Mercato di quotazione / negoziazione – Borsa Italiana - SeDeX</li> </ul> <p><b>Rettifiche</b></p> <p>I termini del prodotto stabiliscono che al verificarsi di taluni eventi di rettifica, l'Emittente, agendo in qualità di agente di calcolo, avrà diritto a porre in essere alcune azioni, determinazioni o valutazioni, agendo a sua esclusiva discrezione. Tali azioni, determinazioni o valutazioni potrebbero influenzare gli importi da corrispondere ai sensi dei covered warrant.</p> |

### INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALI ZZARE IL PRODOTTO

Il prodotto si rivolge all'investitore che:

- dispone di una conoscenza buona dei mercati e dei prodotti finanziari;
- ha un orizzonte temporale di investimento coerente con la data di scadenza del prodotto;
- è disposto a sopportare perdite fino all'intero ammontare investito;
- desidera, pur senza garanzia di rientrare in possesso dell'ammontare investito, poter disinvestire il prodotto prima della sua naturale scadenza.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO

|                   |   |   |   |   |   |                  |
|-------------------|---|---|---|---|---|------------------|
| 1                 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7                |
| Rischio più basso |   |   |   |   |   | Rischio più alto |



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino al 20 dicembre 2019. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 dell'incapacità dell'Emittente di pagarvi quanto dovuto. L'Emittente ha classificato questo prodotto al livello 7 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più alta. Questa classificazione deriva da due elementi: una stima del rischio di mercato, secondo cui le perdite potenziali dovute alla performance futura sono classificate nel livello molto alto, e una stima del rischio di credito, secondo cui è improbabile che cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'Emittente di pagarvi. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se l'Emittente non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

### SCENARI DI PERFORMANCE

| INVESTIMENTO EUR 10.000 |                                       |            |                                                       |
|-------------------------|---------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------|
| SCENARI                 |                                       | 1 anno     | Data di Scadenza (Periodo di detenzione raccomandato) |
| Scenario di stress      | Possibile rimborso al netto dei costi | EUR 0      | EUR 0                                                 |
|                         | Rendimento medio per ciascun anno     | -100,00%   | -100,00%                                              |
| Scenario sfavorevole    | Possibile rimborso al netto dei costi | EUR 0      | EUR 0                                                 |
|                         | Rendimento medio per ciascun anno     | -100,00%   | -100,00%                                              |
| Scenario moderato       | Possibile rimborso al netto dei costi | EUR 591    | EUR 0                                                 |
|                         | Rendimento medio per ciascun anno     | -94,09%    | -100,00%                                              |
| Scenario favorevole     | Possibile rimborso al netto dei costi | EUR 51.381 | EUR 64.502                                            |
|                         | Rendimento medio per ciascun anno     | 413,81%    | 403,37%                                               |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi fino alla Data di Scadenza, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di Euro 10.000. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. 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 investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi 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 rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui l'Emittente non è in grado di pagarvi quanto dovuto.

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 BANCA IMI S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Questo prodotto non è coperto da alcun sistema di indennizzo o di garanzia dell'investitore. Gli obblighi dell'Emittente nascenti dal prodotto non sono subordinati ad altre passività dello stesso, fatta eccezione per quelle assistite da cause legittime di prelazione. Ne consegue che, in caso di liquidazione dell'Emittente, il credito dei portatori verrà soddisfatto pari passu con gli altri crediti chirografari (cioè non garantiti e non privilegiati) e potreste perdere parte o l'intero capitale investito. In caso di dissesto o di rischio di dissesto dell'Emittente, l'investimento nel titolo potrebbe inoltre essere soggetto all'applicazione del c.d. "bail-in" che potrebbe comportare la svalutazione del titolo, l'azzeramento del credito incorporato o la sua conversione in azioni. Si segnala inoltre che qualunque pagamento potrebbe essere ritardato.

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

#### Andamento dei costi nel tempo

Il Soggetto che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, in tal caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| INVESTIMENTO EUR 10.000               |                                        |                                                                             |
|---------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| SCENARI                               | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato |
| Costi totali                          | EUR 2.168,67                           | EUR 1.084,34                                                                |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 12,88%                                 | 0,00%                                                                       |

#### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

| QUESTA TABELLA PRESENTA L'IMPATTO SUL RENDIMENTO PER ANNO |                                                    |       |                                            |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------|
| COSTI UNA TANTUM                                          | Costi di ingresso                                  | 0,00% | Impatto dei costi già compresi nel prezzo. |
|                                                           | Costi di uscita                                    | 0,00% | Non applicabile                            |
| COSTI RICORRENTI                                          | Costi di transazione del portafoglio               | 0,00% | Non applicabile                            |
|                                                           | Altri costi ricorrenti                             | 0,00% | Non applicabile                            |
| ONERI ACCESSORI                                           | Commissioni di performance                         | 0,00% | Non applicabile                            |
|                                                           | Carried interests (commissioni di overperformance) | 0,00% | Non applicabile                            |

#### 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 durata residua massima del prodotto. Potrebbe non essere possibile vendere il prodotto prima della Data di Scadenza. Qualora fosse possibile vendere il prodotto prima di tale data, si potrebbe comunque incorrere in costi e perdite di parte o tutto il capitale anche nel caso in cui il valore dell'attività sottostante fosse cresciuto. L'Emittente non ha alcun obbligo di garantire un mercato secondario per il prodotto ma potrebbe decidere, caso per caso, di riacquistare il prodotto. Ulteriori informazioni sono disponibili su richiesta.

#### COME PRESENTARE RECLAMI?

E' possibile presentare formale reclamo all'Emittente tramite lettera indirizzata a "Banca IMI S.p.A. – Ufficio Reclami – Largo Mattioli 3 – 20121 MILANO" o alternativamente tramite e-mail a [info@bancaimi.com](mailto:info@bancaimi.com).

#### ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Per ulteriori informazioni su termini e condizioni del prodotto è possibile fare riferimento ai documenti pubblicati sul sito internet dell'Emittente: [www.bancaimi.prodottiequotazioni.com](http://www.bancaimi.prodottiequotazioni.com), o sul sito internet del distributore, in ottemperanza alle disposizioni di legge applicabili.