

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: Equity Premium Autocallable Certificate con Effetto Memoria su Credit Agricole

28.06.2024

Codice ISIN: IT0005499675

Emittente: Banca Akros S.p.A.

Codice Fiscale: 03064920154

Codice LEI: 549300GRXF7D6PNEA68

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

Autorità competente: CONSOB

Data generazione KID: 06/07/2022

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Investment Certificate "a capitale condizionatamente protetto". Si tratta della classificazione adottata dall'Associazione Italiana Certificati e Prodotti d'Investimento (ACEPI), che include la tipologia di Investment Certificate il cui rimborso a scadenza è garantito solo se vengano rispettate una o più condizioni mentre, in caso avverso, è possibile la perdita anche integrale dell'importo investito.
- **Obiettivi:** Il Certificato "Equity Premium Autocallable Certificate con Effetto Memoria su Credit Agricole 28.06.2024" è uno strumento derivato cartolarizzato che consente all'investitore di ottenere, durante la vita del Certificato e a scadenza, il pagamento di una cedola se il Sottostante si trova pari o al di sopra di una soglia prefissata e il pagamento di importi periodici prefissati incondizionati non legati all'andamento dell'attività sottostante.

Importo periodico:

Il Certificato prevede il pagamento di importi periodici prefissati incondizionati non legati all'andamento dell'attività sottostante.

Il Certificato prevede inoltre il pagamento di una Cedola Condizionata se, alla Data di Valutazione Cedola Condizionata, il Sottostante si trova a un livello uguale o superiore al Livello di Soglia Cedola. La Cedola Condizionata beneficia dell'effetto memoria: ciò vuol dire che, se a una Data di Valutazione Cedola Condizionata essa non viene pagata, il suo ammontare potrà essere riconosciuto e si sommerà alla Cedola Condizionata successiva a condizione che quest'ultima venga effettivamente pagata e così di seguito fino alla scadenza.

Importo liquidato a scadenza:

Se il Sottostante ha un valore superiore o uguale al "Livello Barriera" il valore nominale è interamente rimborsato e viene pagata la cedola prevista pari al 3%; se il Sottostante ha un valore inferiore al "Livello Barriera" l'investimento comporta una perdita equivalente a quella del Sottostante.

La perdita massima realizzabile a scadenza, nell'ipotesi in cui il valore del Sottostante si annulli, è pari al 100% del nominale investito. L'investimento nel Certificato può quindi comportare la perdita integrale del capitale investito.

Elementi Chiave del Certificato	
Sottostante	Credit Agricole SA
Isin Sottostante	FR0000045072
Data di Valutazione Iniziale	04/07/2022
Data di Emissione	07/07/2022
Data di Scadenza	28/06/2024
Valore Nominale	100 EUR
Livello Barriera (Protezione Condizionata)	60%
Livello di Soglia Cedola	60%
Cedola Condizionata	3%
Data di Valutazione Cedola Condizionata	23/03/2023, 23/06/2023, 22/09/2023, 20/12/2023, 21/03/2024 e 21/06/2024
Data di Pagamento Cedola Condizionata	30/03/2023, 30/06/2023, 29/09/2023, 29/12/2023, 28/03/2024 e 28/06/2024
Data di Pagamento Importo Incondizionato	30/09/2022 e 30/12/2022
Importo Incondizionato	3%
Data di Valutazione Rimborso Anticipato	23/03/2023, 23/06/2023, 22/09/2023, 20/12/2023 e 21/03/2024
Livello soglia di Rimborso Anticipato	100% del Valore Iniziale
Importo di Rimborso Anticipato	100%
Data di Valutazione Finale (salvo rimborso anticipato)	21/06/2024

Elementi Chiave del Certificato	
Valore Finale	Prezzo di Riferimento del sottostante rilevato il giorno di valutazione finale
Mercato di quotazione	CERT-X (segmento del mercato EuroTLX)

- **Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto finanziario:** Il prodotto si rivolge all'investitore che:
 - dispone di una conoscenza buona dei mercati e prodotti finanziari;
 - ha un orizzonte temporale d'investimento coerente con la data di scadenza del prodotto;
 - è in grado di sopportare perdite di capitale;
 - ha un obiettivo di conservazione dell'investimento e di un rendimento durante la vita e a scadenza.
- **Clausola di rimborso anticipato esercitabile da parte di Banca Akros:** il Certificato non prevede tale clausola.
- **Circostanze in cui lo strumento finanziario può estinguersi automaticamente:** prevista se a una delle date prestabilite (23/03/2023, 23/06/2023, 22/09/2023, 20/12/2023 e 21/03/2024) il valore del sottostante (Credit Agricole SA) supera il livello di soglia di Rimborso Anticipato predefinito.
- **Data di scadenza:** 28/06/2024

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'Investment Certificate sia mantenuto fino alla data di scadenza fissata per il 28/06/2024. Il livello di rischio valutato può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima della scadenza naturale.

- 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.
- Per maggiori informazioni in merito a tutti i rischi fare riferimento alla relativa sezione contenuta nel prospetto dello strumento come specificato al punto sotto "Altre informazioni rilevanti".
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde al livello di rischio medio-alto.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto (rischio di mercato) sono classificate nel livello medio-alto e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato del credito influenzino la capacità di Banca Akros SpA di pagare quanto dovuto.
- Il rimborso minimo a cui si ha diritto è almeno del 0% del capitale iniziale investito. Tutti gli importi superiori e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dal futuro andamento dei mercati e, per tale ragione, è incerto.
- Se Banca Akros non è in grado di corrispondervi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Investimento [€ 10.000]			
Scenari		1 anno	2 anni
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.838,35	€ 3.600,52
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,62%	-40,29%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.474,25	€ 4.913,63
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,26%	-30,14%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.737,45	[c] € 10.900,00
	Rendimento medio per ciascun anno	7,37%	4,45%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.069,76	€ 12.400,00
	Rendimento medio per ciascun anno	10,70%	11,47%

[c] indica uno scenario in cui il prodotto è stato richiamato anticipatamente.

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 2 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di Euro 10.000. Tali valori sono il risultato di simulazioni ottenute utilizzando valori storici del sottostante e modalità prescritte dalla normativa. Per tale motivo i rendimenti effettivi potrebbero essere peggiori.
- 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.
- 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 Akros S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il presente strumento finanziario è assimilabile a un'obbligazione senior, non prevede schemi di garanzia e, in caso di insolvenza dell'emittente si potrebbe essere assoggettati 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?

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 in 2 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. 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

Investimento [€ 10.000]		
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni
Costi totali	€ 187,90	€ 122,00
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,99%	0,65%

Il RIY mostra l'impatto dei costi totali a scadenza sul possibile rendimento ottenuto con riferimento allo scenario di performance moderato sopra mostrato.

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 mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,65%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0,00%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni

Al fine di consentire al prodotto di esprimere appieno le proprie potenzialità, si consiglia di mantenerlo fino alla data di scadenza naturale, salvo aumenti significativi di prezzo o passaggio a un prodotto che garantisca un miglior rapporto costi/benefici.

Modalità di smobilizzo anticipato da parte del Cliente: una volta concluso il collocamento, l'Investitore può smobilizzare l'investimento in qualsiasi momento in ragione del fatto che viene negoziato su CERT-X (segmento del mercato EuroTLX dedicato alla negoziazione dei certificati di investimento). Si segnala tuttavia che dalla data di emissione può intercorrere un periodo di alcuni giorni per consentire l'avvio delle quotazioni su CERT-X. Pertanto, nel corso del suddetto periodo, sussiste il rischio che l'Investitore possa trovarsi nell'impossibilità di rivendere i Certificati prima della data di inizio delle negoziazioni.

Come presentare reclami?

I reclami finanziari (SIM) prevedono una tempistica di evasione di 60 giorni 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: Banca Akros presso Banco BPM Spa, *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 rilevanti

Prima di sottoscrivere il presente strumento finanziario, si invita il Cliente a prendere visione del Prospetto, delle Condizioni definitive e della nota di sintesi reperibili in agenzia su supporto cartaceo e scaricabili su supporto duraturo accedendo all'apposita sezione del sito web: www.bancaakros.it/certificates. 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.