

Collocamento di fondi a lungo termine: Swap su titoli a 6 mesi.

Documento contenente le informazioni chiave (KID)

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di materiale promozionale. Le informazioni contenute sono fornite in conformità con gli obblighi di legge al fine di agevolare la comprensione della natura, dei rischi, dei costi, dei potenziali guadagni e delle perdite associate a questo prodotto. L'obiettivo è quello di permettere un raffronto consapevole tra questo prodotto e altri prodotti di investimento disponibili.

1. Considerazioni generali

Nome del prodotto:	Collocamento di fondi a lungo termine: Swap su titoli a 6 mesi.
Società di Gestione:	Freedom Finance Europe Ltd.
Recapiti:	Per e-mail op: info@freedomfinance.eu ; per telefono: +357 2525 7787
Sito Internet:	https://freedomfinance.eu/
Autorità competente:	Freedom Finance Europe LTD è controllata dalla Cyprus Securities and Exchange Commission (Cysec)
Data di produzione del KID:	08.01.2024

Sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere difficile da comprendere

2. Che cos'è questo prodotto?

Tipologia: Prodotto di investimento a 6 mesi che offre un rendimento del capitale investito (ROI), ottenuto al momento del regolamento all'interno della Società tramite operazioni di swap su titoli (duration fissa).

Obiettivi: Questo prodotto è pensato per clienti interessati alla protezione e mantenimento del capitale, offrendo un rendimento garantito a basso rischio grazie a un profitto fissato al momento del regolamento. L'investimento avviene tramite swap su titoli in strumenti finanziari con una durata fissa di 6 mesi. Uno swap su titoli consiste in una coppia di operazioni di conversione: la prima con data di regolamento T al momento dell'apertura dello swap (strumento finanziario di vendita) e la seconda con data di regolamento T+6 mesi (strumento finanziario di acquisto). Il profitto della seconda operazione costituisce l'utile pagato in base ai termini di questo prodotto.

Questo prodotto non può essere considerato sostenibile: In riferimento agli obiettivi ambientali, sociali e di governance (ESG), la Società non è attualmente in grado di valutare se il prodotto promuove tali caratteristiche o se gli investimenti sottostanti seguono politiche di buona governance. Tuttavia, la Società si riserva di rivalutare questa posizione in futuro.

Durata: Il prodotto ha una durata fissa di 6 mesi. In caso di ritiro anticipato dei fondi prima della scadenza del periodo stabilito, sarà restituito solo l'importo iniziale del capitale investito.

Saldo minimo di investimento: 1.000,00 EUR o 1.000,00 USD.

Tasso fisso: Il tasso di interesse e il rendimento di questo prodotto sono collegati al tasso EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) a una settimana per i collocamenti in EUR e al tasso SOFR (Secured Overnight Financing Rate) per i collocamenti in USD, entrambi soggetti a variazioni dinamiche. Per gli investimenti a sei mesi, viene applicato un coefficiente moltiplicatore di 1,25 sui tassi EURIBOR a una settimana e SOFR. Il moltiplicatore può essere modificato a discrezione esclusiva della Società. Il tasso applicabile viene fissato al momento dell'invio dell'ordine o di eventuali successivi reinvestimenti. Il tasso di interesse è espresso in percentuale annua e rimane fisso per l'intera durata del prodotto. Gli interessi maturano e vengono calcolati automaticamente al momento dell'esecuzione dell'ordine del cliente e restano bloccati, insieme al capitale iniziale, sul sotto-conto non negoziabile del cliente fino alla scadenza del prodotto. Tali fondi non possono essere utilizzati come garanzia per operazioni di margine.

Gli interessi maturati e il capitale iniziale diventano disponibili per il cliente il giorno di scadenza dello swap, alle ore 22:00 (ora di Cipro). La variazione del prezzo dell'attività sottostante nell'ambito dell'operazione di swap non incide sugli interessi maturati il giorno di apertura dello swap, che sono esigibili alla data di regolamento.

Per ulteriori informazioni sui tassi di interesse correnti, è possibile consultare l'Area Personale - collocamento di denaro a lungo termine.

Attività sottostante: Titoli trasferibili (azioni/quote). Durante le operazioni di swap su titoli selezionati, il cliente non acquisisce lo status di azionista delle società, e quindi non ha diritto a dividendi o altri redditi, né può partecipare alle assemblee delle società o effettuare operazioni con i titoli utilizzati come attività sottostante.

Investitore al dettaglio previsto: Questo prodotto è destinato a investitori al dettaglio che:

- (a) Hanno una conoscenza di base e comprensione del prodotto, dei suoi rischi e benefici specifici, con esperienza in prodotti simili che offrono un'esposizione di mercato analoga.
- (b) Cercano protezione del capitale e rendimenti minimi garantiti da prodotti a basso rischio.
- (c) Sono disposti ad accettare il rischio che la controparte possa non adempiere alle proprie obbligazioni, pur senza rischiare la perdita del capitale investito.
- (d) Sono pronti ad accettare un livello di rischio coerente con l'indicatore sintetico di rischio indicato di seguito.

3. Quali sono i rischi e che rendimento potrei ricevere?

Questo prodotto consente ai clienti di ottenere un reddito garantito a basso rischio, generato da un profitto fisso al momento del regolamento all'interno della Società, attraverso operazioni di swap su titoli. In seguito all'ordine del cliente, la Società investirà i fondi in strumenti finanziari con una durata prestabilita di sei mesi. Le operazioni di swap sui titoli effettuate con i fondi disponibili permettono al cliente di ricevere il profitto in EUR o USD, in base al rendimento dell'investimento collegato ai tassi EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) o SOFR (Secured Overnight Financing Rate) a una settimana, al momento dell'ordine o di eventuali successivi reinvestimenti. Il tasso di interesse è espresso su base annua. Il saldo minimo di investimento è di 1.000,00 EUR o 1.000,00 USD. Gli interessi da pagare non sono cumulativi e non vengono calcolati quotidianamente, ma maturano automaticamente alla data di esecuzione dell'ordine del cliente e restano bloccati, insieme al capitale iniziale, sul sotto-conto non negoziabile del cliente fino alla scadenza del prodotto. Tali fondi non possono essere utilizzati come garanzia per operazioni a margine. Il cliente ha il diritto di ricevere almeno il 100% del capitale investito, oltre agli interessi calcolati in base al tasso fissato al momento dell'ordine e alla durata selezionata per l'investimento negli strumenti finanziari. Le informazioni sul profitto potenziale, in funzione dell'importo investito e della durata dell'investimento, saranno fornite al cliente al momento dell'inoltro dell'ordine. Il resoconto sui rendimenti sarà inoltre disponibile nel prospetto informativo dell'intermediario al termine del periodo di investimento.

Indicatore sintetico di rischio (SRI)



L'indicatore sintetico di rischio fornisce una guida al livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti finanziari. Indica la probabilità che il prodotto possa subire perdite a causa di movimenti di mercato o dell'incapacità della Società di adempiere ai propri obblighi nei confronti dell'investitore. Il calcolo dell'indicatore sintetico di rischio non prende in considerazione il rischio di credito, il rischio di cambio e il rischio di liquidità.

Questo prodotto è stato classificato con un livello di rischio pari a 2 su 7, indicativo di un rischio basso. Ciò significa che le potenziali perdite derivanti dalle prestazioni future sono considerate a un livello contenuto e che le condizioni di mercato avverse probabilmente non influenzeranno la capacità della Società di effettuare i pagamenti dovuti.

La Società garantisce senza riserve che qualsiasi perdita subita dal cliente a causa dell'inadempimento o insolvenza di una controparte coinvolta nell'operazione di swap sarà completamente risarcita dalla Società stessa.

Nel caso in cui la Società non sia in grado di adempiere ai propri obblighi, l'investitore potrebbe perdere l'intero importo investito. Tuttavia, l'investitore potrebbe beneficiare della protezione offerta dal Fondo di Risarcimento degli Investitori Ciprioti (CIF), come descritto nella sezione "Cosa succede se Freedom Finance Europe fallisce e/o va in liquidazione?". Questa protezione non è presa in considerazione nel calcolo dell'indicatore sintetico di rischio.

Scenari di prestazione: Le tabelle seguenti mostrano i potenziali rendimenti che si potrebbero ottenere in diversi orizzonti temporali e scenari, ipotizzando un investimento di €10.000 o \$10.000. Questi scenari offrono una rappresentazione di come l'investimento potrebbe evolversi e permettono un confronto con scenari di altri prodotti. Le stime si basano su dati storici e non costituiscono una previsione esatta. I rendimenti effettivi varieranno in base alla durata dell'investimento e ai tassi di interesse applicabili al momento dell'invio dell'ordine. I tassi d'interesse utilizzati per il calcolo degli scenari di prestazione, riflettono uno dei possibili scenari di tasso variabile, basato sui valori dell'8 gennaio 2024. Lo scenario di stress mostra i potenziali rendimenti in condizioni di mercato estreme, senza considerare l'eventualità di un'inadempienza da parte della Società. Le cifre includono i costi del prodotto, ma potrebbero non riflettere tutti i costi sostenuti dall'investitore per consulenze o servizi di distribuzione. Inoltre, tali cifre non tengono conto della situazione fiscale personale, che potrebbe influenzare i rendimenti finali. È importante considerare che l'inflazione potrebbe ridurre il potere d'acquisto futuro degli importi indicati.

A causa della natura a basso rischio del prodotto e del fatto che i rischi sono coperti dalla Società, con l'investimento garantito da Freedom Finance Europe Ltd, lo scenario di stress non incide significativamente sulle prestazioni del prodotto. Il profitto è calcolato in base alla durata dell'investimento e al tasso d'interesse applicabile al momento dell'ordine o di eventuali successivi reinvestimenti.

Investimento €10.000 o \$10.000, il tasso medio stimato del 4,85% in EUR e del 6,64% in USD (al-in data 08-01-2024)

Periodo di investimento	Numero di giorni	Importo	Valuta	Tasso	Scenari	Saldo alla scadenza	Interessi maturati
6 mesi (da 08/01/2024 a 08/07/2024)	182	10 000,00	EUR	4,85%	Scenario favorevole	10 238,30	238,30
					Scenario di stress	10 238,30	238,30
		10 000,00	USD	6.64%	Scenario favorevole	10 324,85	324,85
					Scenario di stress	10 324,85	324,85

Per gli investimenti superiori all'importo di 20.000,00 EUR o 20.000,00 USD, le prestazioni del prodotto in uno scenario di stress possono differire (cfr. la sezione "Cosa succede se Freedom Finance Europe fallisce e/o va in liquidazione?").

4. Cosa succede se Freedom Finance Europe fallisce e/o va in liquidazione?

In caso di fallimento di Freedom Finance Europe Ltd e qualora la Società non sia in grado di adempiere ai propri obblighi relativi al Prodotto, ad esempio in caso di insolvenza o di un'azione ufficiale di risoluzione, il cliente al dettaglio potrebbe avere diritto a un risarcimento limitato in conformità con il Fondo di Risarcimento per gli Investimenti di Cipro (Cyprus Investment Compensation Fund, ICF). Tale protezione sarà soggetta a diversi fattori, con un limite massimo di

compensazione pari a 20.000 EUR per cliente al dettaglio. Questo potrebbe avere un impatto significativo sul valore dell'investimento e **COMPORTARE LA PERDITA PARZIALE DEL CAPITALE**.

5. Quali sono i costi?

Costi nel tempo: La Riduzione del Rendimento (RIY) indica l'effetto che i costi complessivi sostenuti avranno sul rendimento potenziale dell'investimento. I costi totali includono costi una tantum, correnti e accessori.

Questo prodotto è fornito come servizio gratuito e non prevede alcuna commissione applicata da Freedom Finance Europe Ltd. Il Prodotto non è destinato ad alcuna diffusione tramite agenti o terzi, pertanto non saranno addebitati costi aggiuntivi da parte della persona che vi vende o vi fornisce consulenza su questo Prodotto indipendentemente da Freedom Finance Europe Ltd.

Investimenti in [VALUTA] [IMPORTO]	Se l'investitore effettua il pagamento (periodo di tempo non definito*)
Costi totali	NESSUNO
Impatto sul rendimento (RIY)	NESSUNO

Composizione dei costi: La tabella seguente mostra:

- l'impatto annuale dei diversi costi sul rendimento dell'investimento che l'investitore potrebbe ottenere ~~alla fine~~ al termine del periodo di detenzione raccomandato,
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Costi una tantum	Costi di ingresso	non applicabile
	Costi di uscita	non applicabile
Costi correnti	Costi delle operazioni di portafoglio	non applicabile
	Altri costi correnti	non applicabile
Costi accidentali	Commissioni di performance	non applicabile
	Interessi maturati	non applicabile

6. Per quanto tempo deve essere tenuto? Si possono ritirare i fondi prematuramente?

Periodo di conservazione raccomandato: 6 mesi, in base alla durata del prodotto.

Questo prodotto ha una durata fissa di 6 mesi. Alla data di scadenza, l'importo iniziale del capitale investito e gli eventuali interessi maturati saranno accreditati sul conto designato, salvo diverso accordo con il cliente. In caso di ritiro anticipato dei fondi, ossia prima della scadenza del periodo di collocamento stabilito, verrà restituito esclusivamente l'importo iniziale del capitale investito. Il prodotto è concepito per offrire un approccio conservativo alla protezione e conservazione del capitale. La disponibilità di diverse opzioni a durata fissa consente di scegliere l'orizzonte di investimento più adeguato in base alla situazione personale e agli obiettivi di investimento del cliente.

7. Come presentare reclami?

Freedom Finance Europe Ltd si impegna a fornire un servizio di alto livello. È pertanto fondamentale che il cliente comunichi eventuali insoddisfazioni qualora il livello del servizio offerto non risponda alle sue aspettative. In caso di reclami relativi ai servizi offerti, si invita a contattare la Società senza esitazione. I reclami devono essere inoltrati per iscritto, tramite e-mail

all'indirizzo info@freedomfinance.eu, oppure per posta al seguente indirizzo: Freedom Finance Europe Ltd., Christaki Kranou 20, Freedom Tower, 5° piano, 4041 Germasogeia, Limassol, Cipro. Per ulteriori informazioni, si prega di consultare la Politica di gestione dei reclami disponibile sul sito web di Freedom Finance Europe Ltd (https://freedomfinance.eu/upload/docs/2022/Complaints_Policy.pdf). La presentazione di un reclamo non pregiudica in alcun modo i diritti legali del cliente.

8. Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni sono disponibili visitando il sito web di Freedom Finance Europe Ltd (<https://freedomfinance.eu/documents>) o contattando il responsabile del servizio clienti.

Il capitale investito è a rischio. Le operazioni con strumenti finanziari possono comportare ulteriori restrizioni; si prega di fare riferimento ai Termini di servizio. Le previsioni e i risultati passati non rappresentano indicatori affidabili dei risultati futuri. È essenziale condurre un'analisi personale prima di prendere qualsiasi decisione di investimento.

Le informazioni contenute in questo documento non costituiscono una raccomandazione per l'acquisto o la vendita del prodotto e non sostituiscono la consulenza individuale con un consulente finanziario.

L'offerta di questo prodotto non è stata registrata ai sensi dell'U.S. Securities Act del 1933. Pertanto, il prodotto non può essere offerto o venduto, direttamente o indirettamente, negli Stati Uniti d'America o a cittadini statunitensi. Il termine "cittadino statunitense" è definito nella Regulation S ai sensi dell'U.S. Securities Act del 1933 e successive modifiche.