Documento contenente le informazioni chiave - KID



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: Akros Equity Protection su EURO STOXX® Utilities Protezione 100% - 29.06.2027

Emittente: Banca Akros S.p.A.

Codice ISIN: IT0005496713

Per reperire i contatti dell'Ideatore del Prodotto, l'investitore può consultate il sito web: www.bancaakros.it/certificates Per maggiori informazioni chiamare il: 800 215 328

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

Data generazione KID: 22/03/2023

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Investment Certificate "a capitale 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 del capitale investito è garantito.
- Termine: 29/06/2027
- Obiettivi: Il Certificato "Akros Equity Protection su EURO STOXX® Utilities Protezione 100% 29.06.2027" è uno strumento derivato cartolarizzato che consente all'investitore di partecipare al 110% della performance positiva del Sottostante e di proteggere a scadenza una percentuale pari al 100% del capitale investito.

Importo liquidato a scadenza:

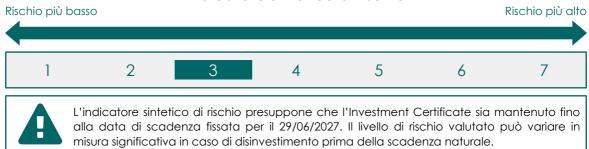
A scadenza il capitale è incondizionatamente protetto. Il rimborso minimo garantito a scadenza è pari al Valore Nominale di Euro 1.000 per ogni singolo Certificato.

Elementi Chiave del Certificato	
Sottostante	EURO STOXX Utilities Index
Isin Sottostante	EU0009658582
Data di Valutazione Iniziale	10/06/2022
Data di Emissione	29/06/2022
Data di Scadenza	29/06/2027
Valore Nominale	1.000 EUR
Protezione	100%
Partecipazione	110%
Data di Valutazione Finale	22/06/2027
Valore di Riferimento del Sottostante	Prezzo di chiusura del Sottostante ad ogni Data di Valutazione
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:
 - o dispone di una conoscenza buona dei mercati e prodotti finanziari;
 - ha un orizzonte temporale d'investimento coerente con la data di scadenza del prodotto;
 - o non è in grado di sopportare perdite di capitale;
 - $\circ~$ ha un obiettivo di conservazione dell'investimento e di rendimento

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



- 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 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 di Banca Akros SpA di pagare quanto dovuto.
- Il rimborso minimo a cui si ha diritto è almeno del 100% 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

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: 4 anni e 3 mesi Esempio di investimento: € 10.000					
Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni e 3 mesi		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.870	€ 11.060		
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,32%	2,38%		
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 11.060		
	Rendimento medio per ciascun anno	1,04%	2,38%		
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.770	€ 12.800		
	Rendimento medio per ciascun anno	7,69%	5,93%		
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.910	€ 22.090		
	Rendimento medio per ciascun anno	19,09%	20,29%		

- 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.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò rende difficile stimare il valore del possibile rimborso. Per tale motivo l'estinzione anticipata potrebbe non essere possibile oppure potrebbe essere effettuata a condizioni penalizzanti.

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?

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 FUR di investimento

In caso di disinvestimento dop		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	mesi
Costi totali	€313	€ 153
Incidenza annuale dei costi (*)	3,2%	0,4% 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 6,3% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		di uscita dopo 1 anno			
Costi di ingresso	Costi sostenuti per l'acquisto del prodotto	€ 153			
Costi di uscita	Costi sostenuti in caso di uscita prima della scadenza	€ 160			
Costi correnti registrati ogni anno					
Commissioni di gestione					
e altri costi	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui co	esti € 0			
amministrativi o di	effettivi dell'ultimo anno.	€0			
esercizio					
Costi di transazione	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sosteni	uti			
	per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'impor	to €0			
	effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.				

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni e 3 mesi

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.itoppure reclamiinvestimenti@pec.bancobpmspa.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, 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.