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: Banco BPM Equity Protection con Cedola Basket Asia Protezione 100% Cedole 0,55% - 0,65% - 0,75% - 1,00% - 31.03.2025

Emittente: Banco BPM S.p.A.

Codice ISIN: IT0005436248

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

Per maggiori informazioni chiamare il: 800 997 997

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: 10/04/2024

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 protetto.
- **Termine:** 31/03/2025
- **Obiettivi:** Il Certificato "Banco BPM Equity Protection con Cedola Basket Asia Protezione 100% Cedole 0,55% - 0,65% - 0,75% - 1,00% - 31.03.2025" 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 la media dei titoli o indici, costituenti il Basket Sottostante, si trova pari o al di sopra di una soglia prefissata e di proteggere a scadenza una percentuale pari al 100% del capitale investito.

  Importo periodico:

  Il Certificato prevede il pagamento di una Cedola Condizionata se, alla Data di Valutazione Cedola Condizionata, la media dei Sottostanti si trova a un livello uguale o superiore al Livello di Soglia Cedola.

  Importo liquidato a scadenza:

  A scadenza il capitale è protetto. Il rimborso minimo a scadenza è pari al Valore Nominale di Euro 100 per ogni singolo Certificato.

  Il Certificato è denominato in Euro ma il Sottostante è espresso in una valuta diversa dall'Euro ed è "Quanto", ciò vuol dire che il cliente non è esposto al rischio di cambio.

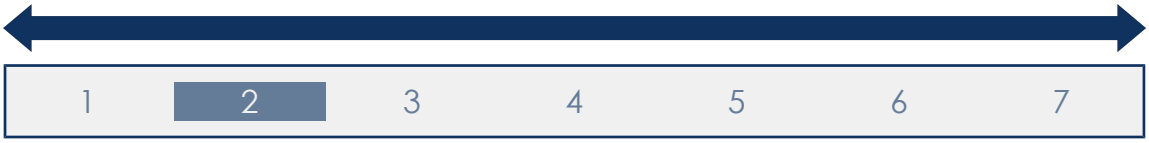
Elementi Chiave del Certificato	
Sottostanti	Nikkei 225 Index, Hang Seng China Enterprises Index
Isin Sottostanti	JP9010C00002 e HK0000004330
Data di Valutazione Iniziale	31/03/2021
Data di Emissione	31/03/2021
Data di Scadenza	31/03/2025
Valore Nominale	100 EUR
Valore Iniziale	media ponderata dei valori dei singoli sottostanti sulla base del Peso Percentuale
Protezione	100%
Livello di Soglia Cedola	100%
Cedola Condizionata	0,55%, 0,65%, 0,75% e 1,00%
Data di Valutazione Cedola Condizionata	24/03/2022, 24/03/2023, 22/03/2024 e 24/03/2025
Data di Pagamento Cedola Condizionata	31/03/2022, 31/03/2023, 02/04/2024 e 31/03/2025
Data di Valutazione Finale	24/03/2025
Valore di Riferimento dei Sottostanti	media dei Prezzi di Riferimento dei singoli componenti ponderata per il rispettivo Peso Assoluto
Mercato di quotazione	Vorvel Certificates e 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;
  - 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?

Indicatore sintetico di rischio

Rischio più basso — Rischio più alto



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che l'Investment Certificate sia mantenuto fino alla data di scadenza fissata per il 31/03/2025. 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 2 su 7, che corrisponde al livello di rischio basso.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto (rischio di mercato) sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato del credito influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.
- Il rimborso minimo a cui si ha diritto a scadenza è almeno pari al 100% del valore nominale. Tutti gli importi superiori e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipende dal futuro andamento dei mercati ed è per questo incerto.
- 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: 12 mesi Esempio di investimento: € 10.000		
Scenari		In caso di disinvestimento dopo 12 mesi
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito.**	
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.120**
	Rendimento medio	1,25%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.120**
	Rendimento medio	1,25%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.120**
	Rendimento medio	1,25%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.230**
	Rendimento medio	2,26%

- 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 Banco BPM 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:

- A scadenza recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %).
- 10 000 EUR di investimento

	In caso di disinvestimento dopo 12 mesi
Costi totali	**€ 153**
Incidenza dei costi (*)	**1,5%**

(*) 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 1,5% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 12 mesi
Costi di ingresso	Costi sostenuti per l'acquisto del prodotto	**€ 153**
Costi di uscita	Costi sostenuti in caso di uscita prima della scadenza	**€ 0**
Costi correnti		
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: 12 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 sui mercati di quotazione indicati nella sezione "Cos'è questo prodotto?".

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: 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.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 di base e delle Condizioni definitive reperibili in agenzia su supporto cartaceo e scaricabili su supporto duraturo accedendo all'apposita sezione del sito web dell'emittente: https://www.gruppo.bancobpm.it/investor-relations/ Nella medesima sezione del sito (sotto menù prodotti finanziari) 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.