

Collocamento di fondi a lungo termine: Swap su titoli a 3 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 3 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 investimenti a tre mesi che offre un rendimento sugli investimenti (ROI), ottenuto al momento del regolamento all'interno della Società, attraverso operazioni di swap su titoli (duration fissa).

Obiettivi: Questo prodotto è destinato a clienti interessati alla protezione e mantenimento del capitale, consentendo loro di ottenere un rendimento garantito a basso rischio, generato da un profitto fissato al momento del regolamento. L'investimento avviene tramite operazioni di swap su titoli con strumenti finanziari a durata fissa di 3 mesi. Lo swap su titoli è costituito da una coppia di operazioni di conversione in cui i flussi finanziari di un determinato strumento sono scambiati con quelli di un altro strumento finanziario o con disponibilità liquide a una data futura stabilita. La prima operazione ha data di regolamento T (giorno di apertura dello swap, strumento finanziario di vendita), mentre la seconda ha data di regolamento T+3 mesi (strumento finanziario di acquisto). Il profitto derivante dalla seconda operazione costituisce l'utile pagato secondo i termini di questo prodotto.

Questo prodotto non è da considerarsi sostenibile: Per quanto riguarda gli obiettivi ambientali, sociali e di governance (ESG), la Società non è attualmente in grado di valutare in modo affidabile se il prodotto promuova caratteristiche di sostenibilità o se gli investimenti sottostanti rispettino politiche di buona governance. Tuttavia, l'Azienda potrebbe rivedere questa posizione in futuro.

Durata: Il prodotto ha una durata fissa di 3 mesi. In caso di ritiro anticipato dei fondi, ovvero prima della scadenza del periodo di collocamento predeterminato, verrà restituito esclusivamente l'importo del capitale inizialmente 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 i tassi possono variare dinamicamente. Per il calcolo degli interessi sugli investimenti a 3 mesi, si applica un coefficiente moltiplicatore di 1,1 ai tassi EURIBOR e SOFR. Il moltiplicatore può essere modificato a discrezione della Società. Il tasso applicabile viene fissato al momento dell'invio dell'ordine o al momento di eventuali

reinvestimenti successivi. Il tasso di interesse, espresso su base annua, rimane fisso per l'intera durata del prodotto. Gli interessi maturati per l'intero periodo di swap vengono calcolati e maturano automaticamente alla data di esecuzione dell'ordine 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 negoziazioni a margine. Gli interessi e il capitale iniziale saranno disponibili per il cliente il giorno di scadenza dello swap, alle ore 22:00 (ora di Cipro). La variazione del prezzo dell'attività sottostante non influisce sugli interessi maturati il giorno di apertura dello swap, che rimangono 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 sui titoli selezionati, il cliente non acquisisce lo status di azionista delle società, pertanto non ha diritto a dividendi o altri redditi e non può partecipare alle riunioni delle società o effettuare operazioni con i titoli utilizzati come attività sottostante nell'operazione di swap.

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

- (a) Possiedono una comprensione di base del prodotto e dei relativi rischi e benefici, con esperienza di investimento in prodotti simili che offrono un'esposizione di mercato analoga.
- (b) Ricercano la protezione del capitale e profitti minimi garantiti, generati da prodotti a basso rischio.
- (c) Sono disposti ad accettare il rischio che la controparte non adempia alle proprie obbligazioni, pur senza subire la perdita del capitale investito.
- (d) Accettano un livello di rischio adeguato per ottenere rendimenti potenziali in linea con l'indicatore sintetico di rischio riportato 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. A seguito dell'ordine del cliente, la Società investirà i fondi in strumenti finanziari con una durata prestabilita di tre mesi. Le operazioni di swap effettuate con i fondi disponibili permettono al cliente di ricevere il profitto in EUR o USD, basato sul rendimento dell'investimento collegato ai tassi EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) o SOFR (Secured Overnight Financing Rate) a una settimana, fissati al momento dell'ordine o di eventuali successivi reinvestimenti. Il tasso di interesse è espresso su base annua. Il saldo minimo per l'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 dell'investimento. Le informazioni relative al profitto potenziale, basate sull'importo investito e sulla durata selezionata, saranno messe a disposizione del cliente al momento dell'inoltro dell'ordine. Il resoconto sui rendimenti sarà inoltre disponibile nel prospetto informativo fornito dall'intermediario al termine del periodo di investimento.

Indicatore sintetico di rischio (SRI)



L'indicatore sintetico di rischio fornisce una guida al livello di rischio associato a 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. Nel calcolo dell'ISR non sono stati presi 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 1 su 7, che rappresenta il livello più basso. Di conseguenza, le perdite potenziali derivanti dalle prestazioni future sono considerate basse e le condizioni di mercato sfavorevoli non dovrebbero influire significativamente sulla capacità della Società di adempiere ai propri impegni.

La Società garantisce senza riserve che qualsiasi perdita subita dal cliente a causa di un inadempimento o insolvenza di una terza parte 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 investimento. 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?". La protezione fornita da questo fondo non è considerata nel calcolo dell'indicatore sintetico di rischio.

Scenari di prestazione: Le tabelle seguenti illustrano i potenziali rendimenti che si potrebbero ottenere in diversi orizzonti temporali e in vari scenari, ipotizzando un investimento di €10.000 o \$10.000. Questi scenari offrono una rappresentazione di come potrebbe evolversi l'investimento nel tempo e consentono un confronto con scenari di altri prodotti. Le stime presentate si basano su dati storici relativi alle variazioni di valore di questo investimento 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 di interesse utilizzati per il calcolo degli scenari di prestazione riflettono una delle possibili variabili, con i tassi dell'8 gennaio 2024 presi in considerazione per il calcolo.

Lo scenario di stress mostra i potenziali risultati in condizioni di mercato estreme, senza considerare l'eventualità di un'inadempimento da parte della Società. Le cifre includono tutti i costi del prodotto, ma potrebbero non riflettere i costi aggiuntivi sostenuti dall'investitore per consulenze o distribuzioni. Inoltre, non tengono conto della situazione fiscale personale, che potrebbe influenzare i rendimenti finali. Va inoltre considerato 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 tutti i rischi sono coperti dalla Società, e che i risultati dell'investimento sono garantiti 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 di interesse applicabile al momento dell'invio dell'ordine o di eventuali successivi reinvestimenti.

Investimenti di €10.000 o \$10.000, il tasso medio stimato è del 4,268% in EUR e del 5,84% in USD (in data 8 gennaio 2024)

Periodo di investimento	Numero di giorni	Importo	Valuta	Tasso	Scenari	Saldo alla scadenza	Interessi maturati
3 mesi (da 08/01/2024 a 08/04/2024)	91	10 000,00	EUR	4,268%	Scenario favorevole	10 104,46	104,46
					Scenario di stress	10 104,46	104,46
		10 000,00	USD	5,84%	Scenario favorevole	10 142,12	142,12
					Scenario di stress	10 142,12	142,12

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 **COMPORARE 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 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: 3 mesi, in base alla durata del prodotto.

Questo prodotto ha una durata fissa di 3 mesi. Alla data di scadenza l'importo iniziale del capitale investito e gli eventuali interessi saranno accreditati sul conto designato, salvo diverso accordo con l'utente. In caso di ritiro prematuro dei fondi (prima della scadenza del periodo di collocamento predeterminato), si riceverà solo l'importo iniziale del capitale investito. Questo prodotto è progettato per fornire un approccio conservativo alla manutenzione e protezione del capitale, e la varietà di opzioni di durata fissa vi offre l'opportunità di scegliere l'orizzonte di investimento più adatto a seconda della vostra situazione personale e i vostri obiettivi finali per l'investimento di denaro.

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.