

Conto D Swap di azioni

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:	Conto D swap di azioni
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: Il prodotto in questione è un prodotto di investimento a disposizione sul conto di intermediazione, che prevede il pagamento di un interesse variabile. L'interesse variabile è pari al tasso SOFR sul collocamento in USD e al tasso EURIBOR a una settimana sul collocamento in EUR. Il regolamento avviene, all'interno della Società, attraverso operazioni di swap su titoli.

Obiettivi: Questo prodotto è pensato per clienti interessati alla protezione del capitale e permette loro di ottenere un reddito garantito a basso rischio, basato sull'utile generato al momento del regolamento tramite operazioni di swap su titoli. Lo swap su titoli consiste in una coppia di operazioni di conversione in cui i flussi finanziari di uno strumento sono scambiati con quelli di un altro strumento o con disponibilità liquide a una data futura. La prima operazione ha data di regolamento T (giorno di apertura dello swap), mentre la seconda ha data di regolamento T+1 (giorno di chiusura). L'utile derivante dalla seconda operazione costituisce il profitto pagato in base ai termini di questo Prodotto.

Questo prodotto non è da considerarsi 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 indeterminata e può essere mantenuto fino a quando soddisfa le esigenze del cliente. La Società continuerà a eseguire operazioni di swap su titoli fino a quando il cliente trasferirà i fondi dal D-Account a un conto di trading.

Tasso fisso: Gli interessi sono pagati giornalmente sul saldo del conto D (in EUR e/o USD) secondo i seguenti tassi:

- per USD: pari ai tassi variabili SOFR (Secured Overnight Financing Rate Data), pubblicati dalla Fed di New York sul sito della Fed di New York alle ore 8:00 circa (orario orientale, USA) del giorno indicato <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr>, e
- per EUR: uguale al tasso EURIBOR a una settimana variabile (Euro Interbank Offered Rate) - parametro di riferimento del mercato monetario in euro calcolato per le scadenze a una settimana, pubblicato dall'Istituto europeo dei mercati monetari il giorno dato sul suo sito web <https://www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/>.

Il tasso di interesse può essere modificato a discrezione della Società. Tuttavia, la variazione di prezzo del titolo sottostante nello swap non incide sugli interessi maturati nel giorno di apertura dello swap.

Attività sottostante: L'attività sottostante è rappresentata dai titoli FRHC.US, ISIN: US3563901046. Durante le operazioni di swap, il cliente non è considerato azionista della società, non ha diritto a dividendi né ad altri tipi di reddito, e non può partecipare alle assemblee societarie o effettuare operazioni con i titoli utilizzati nello swap.

Il prodotto è destinato a essere offerto agli investitori al dettaglio che possiedano le seguenti caratteristiche:

- (a) abbiano la capacità di prendere decisioni di investimento basate su una conoscenza di base e comprensione del prodotto, dei rischi e dei benefici specifici, con esperienza nell'investire o detenere prodotti simili che offrano un'esposizione di mercato analoga;
- (b) siano alla ricerca di salvaguardia del capitale e di profitti minimi garantiti generati da prodotti a basso rischio;
- (c) siano disposti ad accettare il rischio che la controparte possa non adempiere alle proprie obbligazioni derivanti dal prodotto, pur non incorrendo in una perdita del proprio investimento;
- (d) accettino un livello di rischio per ottenere potenziali rendimenti in linea con l'indicatore sintetico di rischio indicato di seguito.

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

Il prodotto offre ai clienti la possibilità di ottenere un rendimento garantito a basso rischio, derivante da un profitto generato, attraverso operazioni di swap su titoli, in fase di regolamento all'interno della Società. La gestione dei fondi del cliente, a completa e unica discrezione della Società, che prevede il loro impiego in operazioni di scambio titoli OTC ogni giorno lavorativo. Sebbene i prezzi degli swap non siano pubblicati, possono essere consultati nel prospetto informativo fornito dall'intermediario successivamente all'esecuzione delle operazioni. Le operazioni di swap su titoli permettono al cliente di ottenere un utile pari al tasso variabile SOFR sui collocamenti in USD e al tasso variabile EURIBOR a una settimana sui collocamenti in EUR. Gli interessi minimi maturati e pagabili sui conti D sono pari a 0,01 (1 centesimo). Gli interessi non sono cumulativi e verranno calcolati solo quando sarà raggiunto l'importo minimo di 0,01 centesimi. Il cliente ha il diritto di ricevere almeno il 100% del capitale investito, oltre agli interessi maturati, che saranno calcolati in base al tasso fisso e al periodo di permanenza dei fondi sul conto D.

Indicatore sintetico di rischio (SRI)



L'indicatore sintetico di rischio (ISR) rappresenta una guida al livello di rischio di questo prodotto in confronto 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'ISR non tiene conto del rischio di credito, del rischio di cambio e del rischio di liquidità.

Questo prodotto è stato classificato con un livello di rischio pari a 1 su 7, il livello più basso. Ciò implica che le potenziali perdite derivanti dalle prestazioni future sono valutate come basse e che condizioni di mercato sfavorevoli non influenzeranno significativamente la capacità della Società di effettuare i pagamenti dovuti. La Società garantisce incondizionatamente 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 fosse in grado di effettuare i pagamenti dovuti, l'investitore potrebbe perdere l'intero importo investito. Tuttavia, l'investitore potrebbe beneficiare della protezione fornita dal Fondo di Compensazione degli Investitori

Ciprioti (CIF), come descritto nella sezione "Cosa succede se Freedom Finance Europe fallisce e/o va in liquidazione?"). Questa protezione non è stata considerata nel calcolo dell'indicatore sintetico di rischio proposto.

Scenari di prestazione: Le tabelle riportate di seguito illustrano i potenziali rendimenti in diversi orizzonti temporali e in vari scenari, ipotizzando un investimento di €10.000. Questi scenari forniscono una rappresentazione di come l'investimento potrebbe evolversi nel tempo, e possono essere utilizzati per confrontarlo con altri prodotti. Le stime presentate si basano su dati storici relativi alla variazione del valore di questo investimento e non costituiscono una previsione esatta. I rendimenti effettivi dipenderanno dalla durata dell'investimento. Lo scenario di stress evidenzia i possibili risultati in condizioni di mercato estreme, senza considerare l'eventualità di un'incapacità di pagamento da parte della Società. Le cifre riportate includono tutti i costi associati al prodotto, ma potrebbero non riflettere tutti i costi sostenuti dall'investitore verso consulenti o distributori. 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 tutti i rischi sono coperti dalla Società e i risultati dell'investimento sono garantiti da Freedom Finance Europe Ltd, lo scenario di stress non ha alcun impatto particolare sulla performance del Prodotto. L'utile è calcolato su base giornaliera e dipende unicamente dalla durata dell'investimento ~~soltanto~~ (numero di giorni in cui i fondi sono disponibili ~~in conto corrente~~ sul conto D).

Investimenti 10.000,00 EUR o 10.000,00 USD a tasso medio stimato 3,888% in EUR e 5,31% in USD (in data 08-01-2024)

Importo	Valuta	Tasso	Scenari		Periodo di investimento					
				31 giorni	91 giorni	182 giorni	366 giorni	2 anni	3 anni	5 anni
10 000,00	EUR	3,888%	Scenario favorevole	10 032,36	10 095,29	10 191,48	10.388,80	10 792,72	11 212,34	12 101,16
			Scenario di stress	10 032,36	10 095,29	10 191,48	10.388,80	10 792,72	11 212,34	12 101,16
10 000,00	USD	5,31%	Scenario favorevole	10 043,92	10 129,47	10 260,62	10 531,00	11 090,20	11 679,09	12 952,33
			Scenario di stress	10 043,92	10 129,47	10 260,62	10 531,00	11 090,20	11 679,09	12 952,33

Per gli investimenti superiori all'importo di 20.000,00 EUR o 20.000,00 USD, le prestazioni del Prodotto nello scenario di stress possono differire (vedere 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 fosse 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

**la durata dell'investimento e il denaro in essere non hanno un'influenza particolare sui costi a causa della natura indefinita del Prodotto.*

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 detenzione raccomandato: N/A

Questo prodotto è a tempo indeterminato e può essere ~~mantenuto~~ tenuto per il periodo di tempo che soddisfa le esigenze del cliente e le circostanze della vita. Il prodotto non ha un periodo minimo di detenzione in quanto può essere ceduto in qualsiasi momento. La Società continua automaticamente a eseguire le operazioni di scambio di titoli su base giornaliera fino a quando il cliente non ha fondi disponibili sul conto D o fino a quando il cliente trasferisce i fondi dal conto D a un conto di trading. Questo Prodotto è progettato per fornire un approccio conservativo alla manutenzione e alla protezione del capitale, e il suo carattere aperto vi offre l'opportunità di valutare l'orizzonte di investimento più adatto a seconda della situazione personale e degli 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.