

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. 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

Nome del prodotto	Sparmix
Nome dell'ideatore del prodotto	Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A.
Autorità competente	CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa)
Contatti dell'ideatore del prodotto	http://www.caribz.it/ - Chiamare il 840 052 052 per maggiori informazioni.
Data di aggiornamento	28/12/2017

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Conto di deposito con piano di accumulo capitale in strumenti finanziari
Obiettivi	<p>Il prodotto prevede, a fronte di un investimento iniziale, il versamento dello stesso in prodotti di risparmio gestito attraverso un piano di accumulazione della durata di 12 mesi, durante i quali il capitale giacente nel conto di deposito garantisce un tasso base pari al 2%.</p> <p>Sparmix consente di perseguire un obiettivo di investimento tramite l'investimento della somma in uno o più prodotti di risparmio gestito rappresentati da fondi/SICAV appartenenti a segmenti del mercato obbligazionario, azionario, bilanciato e di tipo flessibile. Il rendimento complessivo dipende anche dall'andamento delle quote dei fondi/SICAV prescelti, il cui valore è soggetto alle fluttuazioni dei mercati finanziari e pertanto non è prevista alcuna garanzia di restituzione del capitale né di rendimento minimo dell'investimento.</p> <p>Informazioni aggiuntive sugli obiettivi dei singoli prodotti di risparmio gestito sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave per l'investitore di ciascun prodotto di risparmio gestito sottostante.</p>
Durata	<p>Il prodotto non presenta scadenza. Il conto di deposito e il piano di accumulazione hanno una durata di 12 mesi, mentre l'investimento effettuato in prodotti di risparmio gestito prosegue fino a eventuale richiesta di disinvestimento da parte Vostra.</p> <p>Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. è autorizzata a recedere unilateralmente dal contratto limitatamente alla componente relativa al conto di deposito.</p>
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto	Il prodotto è destinato ad un cliente classificato come cliente al dettaglio, variabile in base ai prodotti sottostanti scelti dall'investitore. Informazioni aggiuntive sono disponibili nel documento contenente le informazioni chiave per l'investitore di ciascun prodotto di risparmio gestito sottostante.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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.

Abbiamo classificato questo prodotto ad un livello variabile tra 2 e 6 su 7, che corrisponde ad una classe di rischio variabile tra bassa e alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate in un livello variabile tra basso e alto, dipendenti dalla scelta dei prodotti di risparmio gestito.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di Performance

La performance del prodotto può variare in base ai prodotti di risparmio gestito scelti dall'investitore.

Cosa accade se Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Per quanto riguarda l'investimento nel conto di deposito, Cassa di Risparmio aderisce al sistema di garanzia "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi", che assicura a ciascun Cliente una copertura fino a EUR 100.000,00. Per l'importo eccedente questa cifra, in caso di nostra insolvenza, il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto con nostro patrimonio in concorso con gli altri creditori. In generale, potreste incorrere in perdite, anche dell'intero capitale investito, se noi ci dovessimo trovare in una situazione di crisi con la conseguente attivazione del meccanismo di "auto-salvataggio" (bail-in). Sono soggetti alle misure di bail – in in ordine di priorità:

1. le azioni e gli altri strumenti computabili nel capitale primario di classe 1 (Common Equity Tier 1 Capital);
2. gli altri titoli di capitale (Additional Tier 1);
3. i titoli subordinati (Tier 2);
4. le obbligazioni senior non garantite e le altre passività;
5. i depositi superiori ad euro 100.000 di persone fisiche e piccole e medie imprese.

Per dare attuazione alle misure di risoluzione, le Autorità Competenti potranno ridurre o azzerare il valore dei suddetti strumenti finanziari o annullarli, ridurre o azzerare i crediti vantati nei confronti dell'intermediario, annullare i titoli di debito, modificare la scadenza dei titoli di debito o l'importo degli interessi maturati o sospendere il pagamento, disporre lo scioglimento dei contratti derivati, convertire le passività ammissibili in azioni dell'intermediario o di una società che lo controlla o di un c.d. ente ponte.

Gli importi investiti in prodotti di risparmio gestito invece non sono soggetti a rischi derivanti da un'eventuale insolvenza della Cassa di Risparmio S.p.A.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sulla possibile performance del prodotto. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti EUR 10 000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi del prodotto variano a seconda dei prodotti di risparmio gestito scelti dall'investitore. Per il dettaglio dei costi rimandiamo ai singoli KIID/KID e alle relative schede prodotto dei prodotti di risparmio gestito prescelti. Le tabelle di seguito illustrano il valore minimo e il valore massimo tra tutte le opzioni di investimento possibili per ciascuna voce di costo.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento: €10.000,00

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 432,06 - € 798,00	€ 518,21 - € 1.076,41	€ 802,72 - € 1.967,76
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	4,32% - 7,98%	2,55% - 5,36%	1,47% - 3,76%

Composizione dei costi

Questa tabella presenta l'impatto annuale dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,63% - 1,10%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00% - 0,06%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00% - 0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0,84% - 1,98%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00% - 0,62%	Impatto della commissione di performance.

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

Periodo di detenzione raccomandato: **5 anni**

Il periodo di detenzione raccomandato è stato scelto sulla base delle caratteristiche del prodotto e dei fondi sottostanti. Il prodotto garantisce la possibilità di disinvestimento, ma con la perdita degli interessi del conto di deposito, qualora non fosse completato il piano di accumulo e il disinvestimento avvenisse prima dei 12 mesi.

Come presentare reclami?

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A., Via Cassa di Risparmio n.12, 39100 Bolzano o tramite e-mail all'indirizzo Beschwerde_Reclami@sparkasse.it, che risponderà entro 30 giorni dal ricevimento; per i reclami aventi ad oggetto i Servizi di Investimento il predetto termine è, invece, di 60 giorni.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento non esaurisce i contenuti di Foglio Informativo, KIID e schede prodotto, da visionare obbligatoriamente prima della sottoscrizione del contratto, e ai quali si rimanda per un dettaglio completo delle caratteristiche del prodotto. Foglio Informativo, KIID e scheda prodotto sono disponibili per la consultazione sul sito web di Cassa di Risparmio di Bolzano: www.caribz.it. Il presente documento è disponibile anche in formato elettronico sul sito web di Cassa di Risparmio di Bolzano: www.caribz.it.