

## 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 : Flexible Forward Export

Nome dell'ideatore del prodotto : **Crédit Agricole Italia S.p.A.**

Autorità competente : **CONSOB (commissione nazionale per le società e la borsa)**

Data di aggiornamento : **01/01/2025**

 Per ulteriori informazioni chiamare il numero : 800771100  Sito web : <http://www.credit-agricole.it/>

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo** : Contratto derivato negoziato OTC

**Obiettivi** : Il Flexible Forward Export è un'operazione in forza della quale il Cliente si protegge contro la salita del tasso di Cambio al di sopra del tasso di Cambio concordato (c.d. Strike Price) e allo stesso tempo rinuncia a cogliere i benefici derivanti dall'eventuale diminuzione del tasso di Cambio al di sotto dello Strike Price.

### Come funziona:

- tra la data di decorrenza e entro la data di scadenza: il Cliente può vendere in un'unica o più occasioni, l'ammontare di Divisa Incerta che desidera (che sia pari o superiore ad un taglio minimo predeterminato e non oltre al Nozionale residuo) allo Strike Price e riceve il corrispondente ammontare di Divisa Certa,
- alla data di scadenza: il Cliente è obbligato a vendere il Nozionale residuo di Divisa Incerta allo Strike Price e riceve il corrispondente ammontare di Divisa Certa.

I dati relativi al prodotto riportati in questo documento considerano come sottostante il tasso di cambio EUR/USD e si basano su assunzioni che potrebbero non coincidere con i termini e le condizioni dello specifico contratto da voi concluso.

**Termine** : Il contratto ha una durata pari a 3 mesi. L'ideatore del prodotto non è autorizzato a recedere unilateralmente dal contratto, fatte salve le casistiche previste dall'accordo normativo.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto** : Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio, con buona conoscenza del mercato dei capitali, che intende vincolarsi contrattualmente per un periodo di tempo molto breve e che si prefigge l'obiettivo di coprire il rischio di tasso di cambio.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	3	4	5	6	7
RISCHIO PIÙ BASSO						RISCHIO PIÙ ELEVATO



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino a scadenza. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di estinzione anticipata. Potrebbe non essere possibile estinguere anticipatamente il prodotto. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per estinguere anticipatamente il prodotto.

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 mesi. Potrebbe non essere possibile estinguere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile estinguerlo soltanto ad un prezzo che incide significativamente sulla performance del vostro prodotto.

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 al livello 7 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più alta. Ciò significa che condizioni avverse di mercato si rifletteranno in maniera negativa sulla performance futura del prodotto. Tuttavia, se il prodotto è acquistato con finalità di

copertura, le sue performance negative saranno compensate o ridotte dalla presenza del sottostante, mitigando il profilo di rischio dell'esposizione complessiva.

In alcune circostanze vi potrebbero essere richiesti pagamenti durante la vita o a scadenza del prodotto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato. **La perdita totale che potreste subire potrebbe essere rilevante.**

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste subire perdite rilevanti.

## Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Scenari		3 mesi * **
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito	
<b>Scenario di Stress</b>	<b>Possibili incassi/pagamenti al netto dei costi</b>	<b>€ -1.980</b>
	Rendimento/perdita percentuale sul nominale di riferimento	-19,8%
<b>Scenario Sfavorevole</b>	<b>Possibili incassi/pagamenti al netto dei costi</b>	<b>€ -620</b>
	Rendimento/perdita percentuale sul nominale di riferimento	-6,2%
<b>Scenario Moderato</b>	<b>Possibili incassi/pagamenti al netto dei costi</b>	<b>€ -110</b>
	Rendimento/perdita percentuale sul nominale di riferimento	-1,1%
<b>Scenario Favorevole</b>	<b>Possibili incassi/pagamenti al netto dei costi</b>	<b>€ 370</b>
	Rendimento/perdita percentuale sul nominale di riferimento	3,7%

\* Periodo di detenzione raccomandato

\*\* Ai fini della comparabilità con altri prodotti, i rendimenti percentuali riportati in tabella sono calcolati sul periodo di detenzione consigliato e non sono annualizzati.

**Il rendimento futuro dei mercati finanziari non può essere stimato con precisione. Gli scenari presentati hanno solo la finalità di mostrare alcuni possibili risultati dell'investimento basati su rendimenti passati recenti. Gli effettivi rendimenti dell'investimento possono essere più bassi.**

Questa tabella mostra la somma degli importi che potreste ricevere e pagare nei prossimi 3 mesi, in scenari diversi, ipotizzando un nominale di riferimento di EUR 10.000. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance del prodotto. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo prodotto e non sono un indicatore esatto. Tali scenari sono stimati utilizzando l'andamento passato delle variabili di mercato come miglior previsione per le rispettive performance future e dipendono quindi dai movimenti di mercato del recente passato. Gli importi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Gli scenari presentati mostrano le possibili performance del prodotto a fronte del verificarsi di eventuali future condizioni di mercato a voi favorevoli, moderate o avverse. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere la somma degli importi ricevuti e pagati in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Se il prodotto è acquistato con finalità di copertura, gli scenari di performance riportati saranno probabilmente compensati o mitigati dalla performance del sottostante.

Questo prodotto non è facilmente estinguibile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo ricevuto o pagato in caso di estinzione prima della scadenza. E' possibile che l'estinzione anticipata del contratto possa essere fatta a fronte di un costo elevato o subendo una forte perdita.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sugli importi ricevuti e pagati.



## Cosa accade se Crédit Agricole Italia S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società, il credito derivante dal tuo contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione, sarà soddisfatto con il patrimonio della Società in concorso con gli altri creditori della stessa. In generale, potreste incorrere in perdite, anche rilevanti, rispetto a quanto ti è dovuto.



## 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 nel periodo di detenzione raccomandato e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che il nominale di riferimento sia di EUR 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Nominale di riferimento : € 10.000

	In caso di disinvestimento dopo 3 mesi *
<b>Costi totali</b>	<b>€ 30</b>
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	0,3%

\* Ai fini della comparabilità con altri prodotti, i rendimenti percentuali riportati in tabella sono calcolati sul periodo di detenzione consigliato e non sono annualizzati.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		In caso di uscita dopo 3 mesi
Costi di ingresso	0.3% del nominale di riferimento	€ 30
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto	€ 0
<b>Costi ricorrenti</b>		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Non addebitiamo costi ricorrenti per questo prodotto	€ 0
Costi di transazione	Non addebitiamo costi di transazione per questo prodotto	€ 0
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
Commissioni di performance	Non addebitiamo costi di performance per questo prodotto	€ 0



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

**Periodo di detenzione raccomandato : 3 mesi**

Il periodo di detenzione raccomandato è stato scelto sulla base delle caratteristiche del prodotto e della durata dell'esposizione per la quale si intende coprire il rischio di tasso di cambio. Il cliente può in qualsiasi momento richiedere l'estinzione anticipata del prodotto che verrà effettuata al rispettivo valore mark to market, al netto degli eventuali costi applicati.



## Come presentare reclami?

Il cliente può presentare un reclamo, per posta ordinaria (anche per raccomandata) a Crédit Agricole Italia S.p.A Servizio Reclami - Via Università, 1 43121 Parma, per via telematica alla casella e-mail [reclami@credit-agricole.it](mailto:reclami@credit-agricole.it), via fax, al n. 0521 531918, via posta elettronica certificata [Segreteriagenerale@pec.credit-agricole.it](mailto:Segreteriagenerale@pec.credit-agricole.it), o attraverso il sito internet della Banca o presentarlo alla filiale dove è intrattenuto il rapporto o presso altri punti operativi della Banca.



## Altre informazioni rilevanti

Il presente documento non esaurisce i contenuti informativi dell'accordo normativo, da visionare obbligatoriamente prima della sottoscrizione del contratto ed al quale si rimanda per un dettaglio completo delle caratteristiche del prodotto. Inoltre, qualora il prodotto sia acquistato per finalità di copertura, si rimanda, per una migliore comprensione dell'effetto combinato del prodotto e del suo sottostante, ad altro materiale informativo fornito dalla banca, quale la raccomandazione di copertura.