

DOCUMENTO INFORMATIVO

Certificato Azionario BancaStato Focus Temi Attuali



Caratteristiche del prodotto

Certificato dinamico multitematico che offre un'esposizione diversificata in ETFs (Exchange Traded Funds) che investono in quattro macrotemi equi ponderati e identificabili in:

1. Rivoluzione tecnologica;

2. Infrastrutture & Comunicazioni;

3. Demografia & Stile di vita;

4. Ecologia & Territorio.

SOTTOSTANTE	Certificato Azionario BancaStato - Focus Temi Attuali
ISIN /NV: USD	CH1121311257/112131125
ISIN /NV: CHF	CH1121311224/112131122
ISIN /NV: EUR	CH1121311232/112131123
UNIVERSO INVESTIBILE	ETF tematici
MANAGER PORTFOLIO ADVISOR	BancaStato
EMITTENTE	Luzerner Kantonalbank (Rating S&P's AA)
TIPOLOGIA DI PRODOTTO	Certificato AMC (Active Managed Certificate), sottostanti ETFs azionari
MONETA DI RIFERIMENTO	USD Hedged, EUR Hedged e CHF Hedged
RISCHIO	Azionario
DATA DI EMISSIONE	15 ottobre 2021
DATA DI SCADENZA	Open End
PREZZO DI EMISSIONE	CHF 100 / EUR 100 / USD 100
UNITÀ MINIMA	1 certificato
INVESTIMENTO MINIMO CONSIGLIATO	USD 5'000 / CHF 5'000 / EUR 5'000
LIQUIDITÀ	Giornaliera
MERCATO SECONDARIO	NAV, cut off time 15.00, T+2
PUBBLICAZIONE CORSI	Bloomberg, Telekurs, prodottistrutturati.lukb.ch
ORIZZONTE TEMPORALE CONSIGLIATO	36-48 mesi
MANAGEMENT FEE	1.30%

1. Descrizione del prodotto

Il *Certificato Azionario BancaStato - Focus Temi Attuali (Focus Temi Attuali)* permette l'accesso ad un basket di ETF sui mercati azionari legati ai megatrend.

Gli strumenti sottostanti al certificato vengono selezionati in base a valutazioni di mercato e gestiti attivamente.

Il *Focus Temi Attuali*, riflette detratti i costi relativi al prodotto, l'andamento del valore (sia positivo che in negativo) del portafoglio di riferimento sottostante.

Il *Manager Portfolio Advisor* non può andare a leva e può detenere una parte del portafoglio in cash.

La massima esposizione per un singolo strumento sarà del 40% (ad esclusione del cash).

Il certificato è open end e non ha una scadenza.

L'emittente e BancaStato hanno la possibilità di rimborsare anticipatamente, a scadenza trimestrale, il *Focus Temi Attuali*.

Le parti costitutive del dividendo netto del portafoglio di riferimento saranno reinvestite nel rispettivo sottostante del costituente in data di ex-dividendo.

COSTI

I costi sono pari all'1.3% p.a. ed includono le spese amministrative nonché la commissione di gestione.

Costi di ribilanciamento 0.10% (transazioni e ribilanciamento del portafoglio).

La sottoscrizione, l'acquisto e/o la vendita del prodotto fino alla scadenza soggiacciono al normale tariffario interno di BancaStato.

NOTE ESPLICATIVE SUL PORTAFOGLIO DI RIFERIMENTO

Il portafoglio di riferimento è gestito attivamente da BancaStato (advisor del portafoglio di riferimento) e segue l'andamento delle componenti del basket selezionati nonché di una posizione in contanti.

ADVISOR DEL PORTAFOGLIO DI RIFERIMENTO

La gestione attiva del portafoglio di riferimento avviene esclusivamente da parte di BancaStato in qualità di advisor del portafoglio di riferimento.

L'advisor del portafoglio di riferimento è responsabile della composizione, della ponderazione ed eventualmente della redistribuzione delle parti costitutive del basket di riferimento.

ASPETTATIVA DI MERCATO AL MOMENTO DELL'EMISSIONE DEL FOCUS TEMI ATTUALI

Chi investe in questo prodotto si aspetta che il valore del portafoglio di riferimento, durante il suo periodo di vita, sarà positivo.

2. Rischi

RISCHI ALLA LIQUIDAZIONE

L'ammontare del rimborso corrisponde al valore del basket alla data di risoluzione. Viene dunque determinato dall'agente di calcolo. Il rimborso avverrà in contanti.

L'investitore subisce una perdita quando il prezzo alla liquidazione è inferiore all'importo corrisposto per l'acquisto del *Focus Temi Attuali*.

Scenario peggiore: perdita totale del capitale investito, qualora il valore dello strumento sottostante alla liquidazione è pari a zero.

RISCHIO DELL'EMITTENTE/DI SOLVIBILITÀ

Gli investitori sono esposti al rischio di insolvenza, ovvero ad un sovraindebitamento o insolvenza dell'emittente (Luzerner Kantonalbank). Deve essere contemplata la perdita totale del capitale investito. Il *Focus Temi Attuali* non gode di alcuna protezione dei depositanti.

RISCHIO DI MODIFICA DEL PREZZO

L'investitore si assume il rischio che il valore del *Focus Temi Attuali* possa essere influenzato negativamente da fattori che determinano il prezzo di mercato e possa attestarsi a un valore anche nettamente inferiore al prezzo d'acquisto. Vedi punto 5.

RISCHIO DI RISOLUZIONE E REINVESTIMENTO

L'emittente può esercitare il suo diritto di rimborso anticipato in un momento non favorevole per l'investitore. In questo caso sussiste il rischio che l'investitore non possa partecipare, come previsto, dell'andamento dei sottostanti e che possa quindi investire nuovamente l'importo del rimborso solo a condizioni peggiori.

3. Aspetti commerciali

PERCHÉ INVESTIRE NEI MEGATREND?

I megatrends sono cambiamenti strutturali e rivoluzionari con un profondo impatto sulla società, sull'economia, sulla politica, sulla tecnologia e sulla cultura. Essi permettono pertanto un approccio di medio-lungo periodo nell'ambito degli investimenti.

Investire in società innovative, capaci di "cavalcare" i megatrend e rivoluzionare gli equilibri economici di tutto il mondo, significa puntare su aziende che hanno un focus di lungo periodo con un ottimo potenziale di crescita.

I megatrends danno un senso e un significato agli investimenti, assicurando una buona diversificazione all'interno del portafoglio.

PERCHÉ FARLO CON IL NOSTRO CERTIFICATO?

Identificare in anticipo i potenziali cambiamenti strutturali puntando sui principali temi strategici è fondamentale nell'ambito degli investimenti. Questi cambiamenti offrono opportunità di crescita nel medio e lungo periodo. Per essere sfruttate al meglio è necessario utilizzare strumenti «mirati». Questo certificato investe in quattro pilastri fondamentali tramite un approccio dinamico, offrendo al cliente una soluzione unica per cavalcarne i temi di maggior attualità. La nostra soluzione permette di avere accesso a settori all'avanguardia e società remunerative che beneficiano di fattori di crescita strutturali con un approccio diversificato, offrendo una formula equilibrata tra temi affermati e realtà emergenti.

VANTAGGI PRINCIPALI

- Partecipare ai megatrends selezionati, con focus su quattro temi di attualità
- Il certificato rappresenta un interessante complemento ed è un elemento di diversificazione nel portafoglio del cliente
- L'utilizzo di ETFs offre un alto grado di diversificazione
- Prodotto gestito da BancaStato ed emesso da primaria banca cantonale

4. Mercato secondario

Dopo il giorno d'emissione, il *Focus Temi Attuali* viene negoziato fuori borsa. L'emittente può costantemente fissare corsi di vendita e acquisto per il *Focus Temi Attuali* secondo normali condizioni di mercato, senza avere alcun obbligo giuridico. In particolare, in condizioni di mercato straordinarie o in caso di problemi tecnici, l'acquisto o la vendita del *Focus Temi Attuali* possono essere temporaneamente difficoltosi o non possibili.

5. Possibili scenari

Le analisi fornite si basano sul valore iniziale del portafoglio di riferimento, pari a USD 100. Non tengono conto dei diritti di custodia, dei costi di transazione o di altre eventuali spese accessorie. Non costituiscono alcun indicatore dell'andamento effettivo del valore del certificato.

Le seguenti analisi valgono alla liquidazione.

ESEMPLI:

Valore del portafoglio di riferimento	L'investitore riceve per ciascun certificato		
USD 120	USD 120	→	Andamento positivo per l'investitore
USD 100	USD 100	→	Andamento neutrale per l'investitore
USD 90	USD 90	→	Andamento negativo per l'investitore

6. Imposizione

Il prodotto non è soggetto ad alcuna tassa di bollo (tassa di negoziazione federale).

Il prodotto non è assoggettato all'imposta preventiva.

Il profitto in capitale / perdita di capitale vengono notificati annualmente all'Amministrazione federale delle contribuzioni.

Si tratta di un'informazione generale che si basa su un'eventuale imposizione al momento dell'emissione. Le leggi relative alle imposte possono variare, anche retroattivamente.

Gli investitori dovrebbero affidarsi alla consulenza di un fiscalista se desiderano chiarire le ripercussioni fiscali personali.

7. Note

Le informazioni relative al prodotto raccolte nel presente documento sono a puro scopo informativo e non costituiscono né un'offerta né un invito a presentare un'offerta per l'acquisto di determinati prodotti né una consulenza in materia d'investimento. Non sostituiscono una consulenza individuale da parte dell'istituto bancario o di un consulente per l'investitore.

Il presente foglio informativo non contiene tutte le informazioni rilevanti per il *Focus Temi Attuali*. Per le informazioni complete, in particolare relative alla struttura e ai rischi connessi all'investimento nel *Focus Temi Attuali*, i potenziali investitori sono invitati a consultare le informazioni relative al prodotto che, assieme alle condizioni definitive ed eventuali appendici, possono essere richieste gratuitamente presso la Luzerner Kantonalbank AG Prodotti Strutturati, Pilatusstrasse 12, Lucerna, Tel. +41 44 206 99 55, prodottistrutturati@lukb.ch o scaricate al sito prodottistrutturati.lukb.ch.

Le informazioni contenute in questo documento derivano, in parte, da fonti terze. Riteniamo che queste fonti siano attendibili. Queste informazioni possono cambiare in qualsiasi momento e senza preavviso, a seconda dell'andamento del mercato.

Tutte le informazioni contenute nel presente documento si basano su dati ottenuti da fonti considerate attendibili. BancaStato esclude comunque qualsiasi responsabilità per eventuali errori, omissioni o imprecisioni degli stessi. L'analisi e le valutazioni espresse rappresentano la situazione al momento della pubblicazione del presente rapporto e possono essere modificate in ogni momento senza obbligo di preavviso. Il documento è stato predisposto a scopi puramente informativi e non deve essere considerato o interpretato come un'offerta o una sollecitazione all'acquisto o alla vendita di qualunque strumento finanziario menzionato nel documento. BancaStato esclude inoltre ogni genere di responsabilità per eventuali spese, perdite o danni in relazione con l'uso del presente documento o di qualsiasi parte di esso. È proibita ogni riproduzione o trasmissione a terzi senza la preventiva autorizzazione di BancaStato.