monefit

INFORMATIVA SUI RISCHI DI MONEFIT SMARTSAVER

Qualsiasi forma di investimento comporta un certo livello di rischio; l'investimento tramite Monefit SmartSaver (di seguito denominato anche "SmartSaver") in crediti derivanti da contratti di credito al consumo stipulati da specifici erogatori di prestiti (di seguito denominati "Finanziatori") non fa eccezione. I rischi di investimento associati includono il rischio di perdita parziale o totale del capitale investito. L'investimento non è coperto dai sistemi di garanzia dei depositi istituiti ai sensi della Direttiva 2014/49/UE del Parlamento europeo e del Consiglio, né dai sistemi di indennizzo degli investitori istituiti ai sensi della Direttiva 97/9/CE del Parlamento europeo e del Consiglio.

Il rendimento dell'investimento non è garantito. L'Utente potrebbe non essere in grado di prelevare integralmente tutti i fondi investiti nel momento in cui lo desidera. In tal caso, potrebbe ricevere il rimborso dell'investimento in più tranche, in conformità con le Condizioni d'uso di Monefit SmartSaver.

Di seguito illustriamo più nel dettaglio alcuni dei potenziali rischi legati all'investimento in crediti derivanti da contratti di credito al consumo. Si precisa che l'elenco dei rischi qui riportato non è esaustivo. Invitiamo a dedicare il tempo necessario per comprendere appieno ciascuno dei rischi e valutare attentamente se l'investimento in tali società sia appropriato per la propria specifica situazione.

monefit

Informativa sui Rischi

Consigliamo di richiedere una consulenza professionale indipendente qualora non si dovessero comprendere appieno i rischi o i servizi connessi all'investimento tramite SmartSaver, gestito da Monefit Investments OÜ.

Gli investimenti effettuati tramite SmartSaver non sono oggetto di un prospetto informativo depositato presso o registrato da un'autorità di vigilanza; pertanto, non si applica la responsabilità legale prevista per i contenuti dei prospetti. Sebbene sul sito web di SmartSaver vengano fornite le informazioni necessarie, è opportuno notare che non sussiste un preciso obbligo di legge di fornire tutte le informazioni che un investitore potrebbe ragionevolmente richiedere per effettuare valutazioni consapevoli.

La maggior parte dei Finanziatori che raccolgono fondi tramite SmartSaver sono piccole o medie imprese. Di conseguenza, investire tramite SmartSaver comporta rischi significativi: non vi è alcuna certezza che un'impresa in fase iniziale (start-up) abbia successo al punto da consentire il rimborso del capitale investito o la generazione di un rendimento. Le piccole e medie imprese sono inoltre esposte a svariati rischi aziendali. Pertanto, l'investimento tramite SmartSaver può comportare rischi rilevanti.

NON si dovrebbe investire tramite SmartSaver se non si comprendono appieno i rischi e le potenziali conseguenze – inclusa l'eventualità di perdere l'intero capitale investito – e se non si è disposti ad assumersi tali rischi e in grado di sostenerne le conseguenze. Si dovrebbe valutare attentamente se l'investimento sia adatto, tenendo conto delle proprie conoscenze ed esperienze in ambito finanziario e aziendale, dei propri obiettivi di investimento, delle proprie risorse finanziarie, nonché dei rischi che si è disposti ad assumersi e delle perdite che si è in grado di sostenere. Inoltre, si dovrebbe investire in crediti tramite SmartSaver solo nell'ambito di un portafoglio ben diversificato, assicurandosi che il capitale destinato agli investimenti sia ripartito su diverse attività e imprese, evitando un'eccessiva concentrazione su un numero limitato di società o attività.

Di seguito sono elencati alcuni dei rischi da prendere in considerazione prima di effettuare investimenti tramite SmartSaver. Tuttavia, tale elenco non pretende di essere esaustivo o di descrivere tutti i rischi rilevanti. È opportuno consultare regolarmente le informazioni disponibili – direttamente sul sito web di SmartSaver o su altre fonti pubbliche – relative ai finanziatori, agli investimenti effettuati e all'andamento del mercato; è inoltre consigliabile richiedere una consulenza professionale per garantire che gli investimenti effettuati e detenuti tramite SmartSaver rimangano adeguati alla propria specifica situazione.

- Perdita dell'investimento

Il rischio finanziario maggiore per un investitore è la perdita dell'intero capitale investito. Gli investimenti effettuati tramite SmartSaver sono destinati a crediti derivanti da contratti di credito al consumo stipulati da aziende consolidate, ma anche da società senza una comprovata esperienza. La maggior parte delle aziende in fase iniziale rischia inoltre di sopravvivere a stento, senza profitti o crescita negli anni immediatamente successivi all'investimento. In questi casi, è molto probabile che si perda completamente il capitale investito. Anche se un'azienda dovesse diventare redditizia, non è garantito che l'investimento iniziale venga restituito o che si ottenga un rendimento, poiché tali rendimenti sono altamente variabili. È importante essere consapevoli che gli eventuali rendimenti potrebbero non coprire l'investimento iniziale e potrebbero essere incostanti in termini di importo e frequenza.

La perdita dell'investimento può derivare da rischi generali, nonché da rischi specifici dell'attività. I rischi generali possono includere (a titolo esemplificativo ma non esaustivo) rischi geografici, rischi politici, rischi legislativi e rischi economici. I rischi specifici dell'attività includono: rischi derivanti dalle fluttuazioni della domanda di mercato per i prodotti o servizi offerti; rischi di settore (ovvero, rischi inerenti al settore in cui opera l'azienda); rischi di concorrenza (incluso, ad esempio, il rischio che un concorrente non solo operi nella stessa area, ma sia anche in grado di servire meglio clienti o fornitori in tale area); rischi di crescita (ad esempio, che l'azienda cresca troppo rapidamente rispetto alla domanda di mercato per i suoi prodotti o servizi, o che non sia in grado di crescere al livello necessario per avere successo); rischi relativi ai dipendenti (ad esempio, che non sia

possibile reclutare o trattenere i dipendenti chiave necessari per l'attività); rischi di frode; e rischi di fatturato (tali rischi variano da azienda ad azienda, ma includono rischi che possono impedire la realizzazione di ricavi, come i costi di lancio di nuovi prodotti o i costi di ricerca e sviluppo, che non sempre possono essere preventivati con precisione).

- Pagamenti ritardati

In base alle Condizioni d'uso di Monefit SmartSaver, nel caso in cui altri utenti SmartSaver non dispongano immediatamente di fondi sufficienti per acquistare i diritti di prelazione dell'Utente da noi, il pagamento del prezzo di vendita dovuto verrà ritardato per un periodo indeterminato fino a quando non saranno disponibili fondi sufficienti. Pertanto, l'utilizzo di SmartSaver non è paragonabile a un conto di deposito o di investimento, poiché potrebbe non essere possibile liquidare gli attivi o prelevare fondi immediatamente, né è garantita la conservazione del valore allocato al conto SmartSaver.

- Differenze nel regime legale e normativo

Se un istituto di credito ha sede in una giurisdizione estera, l'investimento e/o il mantenimento delle quote potrebbero essere soggetti alle leggi e ai regolamenti di tale giurisdizione. L'investimento o l'Utente stesso potrebbe essere soggetto a ulteriori obblighi fiscali o costi di transazione ai sensi delle leggi estere. Eventuali reclami o azioni legali potrebbero dover essere presentati dinanzi a tribunali o autorità estere. Si deve essere consapevoli che i mercati esteri potrebbero essere soggetti a normative che potrebbero offrire una protezione degli investitori diversa o inferiore rispetto a qualsiasi altra giurisdizione in cui si risiede o si ha il domicilio.

Inoltre, i Paesi e i mercati in cui gli istituti di credito esteri sono registrati e operano potrebbero non esservi familiari e potrebbe essere difficile effettuare una valutazione completa dei rischi connessi. Gli sviluppi politici, legali, economici, finanziari o di altro tipo in questi Paesi o mercati potrebbero influenzare significativamente la situazione finanziaria o i risultati operativi delle società. Questi sviluppi possono talvolta presentarsi in modo inaspettato non solo per gli investitori, ma anche per le aziende che operano in questi mercati.

Prima di investire in crediti associati a un creditore estero, è necessario essere pienamente consapevoli delle tipologie di ricorso disponibili in Estonia o in altri Paesi e della giurisdizione del creditore estero, poiché qualsiasi reclamo o azione legale potrebbe dover essere intentata dinanzi a tribunali o autorità straniere e, anche in caso di sentenza favorevole, potrebbero esserci difficoltà nell'espletamento della stessa in Estonia o nell'altra giurisdizione in cui si risiede.

È importante tenere presente che in alcuni Paesi, i principi giuridici applicati in sistemi giuridici consolidati potrebbero non essere ancora in vigore o potrebbero essere ancora oggetto di dibattito in tribunale. Ciò renderebbe più difficile prevedere con un certo grado di certezza l'esito di un procedimento giudiziario o persino l'ammontare del risarcimento danni che potrebbe essere concesso a seguito di un reclamo accolto.

- Costi diversi

Ogni prelievo di fondi potrebbe essere soggetto a ulteriori oneri fiscali, costi di transazione, imposte o commissioni previsti dalle leggi estere. Prima di investire, è opportuno comprendere chiaramente tutte le commissioni e gli altri costi a proprio carico, poiché tali oneri potrebbero incidere sull'utile netto (ove presente) o aumentare la perdita sull'investimento effettuato.

- Rischio di cambio

È importante essere consapevoli che i prestiti possono essere denominati in valute diverse da quella del proprio Paese di residenza. Gli investimenti effettuati tramite SmartSaver sono visualizzati in euro; tuttavia, poiché talvolta i Finanziatori possono accettare capitale solo in valute che non siamo in grado di supportare, l'investimento effettuato dall'investitore

potrebbe essere denominato in valute diverse. I relativi importi devono essere convertiti, il che spesso comporta variazioni dell'importo dell'investimento a causa di arrotondamenti e costi di conversione.

In tutti questi casi, il rendimento dell'investimento potrebbe risentire delle fluttuazioni dei tassi di cambio, esponendo l'investitore al rischio di cambio. Le valute possono subire deprezzamenti o apprezzamenti reciproci, con conseguente riduzione o aumento del valore dell'investimento in termini di valuta estera. Inoltre, le valute possono essere soggette a svalutazione o rivalutazione. Tali eventi o restrizioni possono influire negativamente sul valore dell'investimento.

Il proprio fornitore di servizi di pagamento potrebbe altresì applicare commissioni per la conversione di fondi in valuta estera o per l'esecuzione di pagamenti in valuta estera.

- Bassa liquidità

Non è possibile vendere singoli diritti di credito registrati sul proprio Conto SmartSaver; è possibile vendere esclusivamente a noi una specifica percentuale a propria scelta o la totalità dei propri diritti di credito presenti sul Conto SmartSaver. Non è possibile determinare a propria discrezione il prezzo di acquisto o vendita dei diritti di credito, se non nel rispetto delle condizioni previste dalle Condizioni d’uso di Monefit SmartSaver.

- Nessuna garanzia di accuratezza o accessibilità delle informazioni fornite dai Finanziatori (ove presenti)

I bilanci delle società oggetto di investimento potrebbero non essere soggetti a revisione contabile obbligatoria. Di conseguenza, le informazioni finanziarie presentate o rese disponibili all'investitore potrebbero non essere state verificate o esaminate da un revisore qualificato. Un bilancio non sottoposto a revisione potrebbe non riflettere accuratamente la situazione finanziaria di un Finanziatore. Inoltre, i bilanci dei Finanziatori potrebbero non essere resi accessibili all'investitore qualora non vi siano obblighi in tal senso nel Paese di origine dei Finanziatori stessi. Inoltre, le informazioni rese pubbliche da un Finanziatore possono essere di natura generale e potrebbero non essere state verificate da parti terze indipendenti.

- Struttura dell'investimento

Le opportunità di investimento rese disponibili tramite SmartSaver si concretizzano nell'investimento in crediti (denominati anche "Crediti SmartSaver") derivanti da contratti di credito al consumo stipulati dai Finanziatori. Effettuando un investimento, si acquisisce un Credito SmartSaver, che può corrispondere all'intero capitale di un credito derivante da un contratto di credito al consumo o a una sua percentuale, in proporzione all'importo investito. Non vengono né verranno fornite informazioni dettagliate sui singoli Crediti SmartSaver; tuttavia, verrà comunicato l'importo dell’investimento (interamente utilizzato per l'acquisto di Crediti SmartSaver) unitamente ai rendimenti maturati. Verrà inoltre indicato l'importo per il quale è possibile richiedere la vendita di tutti o parte dei propri Crediti SmartSaver ("Prezzo SmartSaver"), che verrà corrisposto in conformità con le Condizioni d'uso di Monefit SmartSaver.