

Scheda dei costi dei contratti Forward

WUIB è tenuta a rendere noti ai propri clienti i costi aggregati associati ai contratti Forward. Questo documento si pone l'obiettivo di chiarire gli elementi di cui si compone il costo nel quale si incorre quando si stipula un contratto Forward con WUIB.

Il costo di un contratto Forward dipende da numerosi fattori tra i quali rientrano anche il rating del cliente e la durata del contratto.

I **Costi di Credito** possono variare tra lo 0.01% e il 3% proprio sulla base di questi due fattori.

La tabella seguente illustra l'importo massimo dei costi di credito per diverse scadenze:

Durata	1 mese	3 mesi	6 mesi	12 mesi	18 mesi	24 mesi	oltre 24 mesi
Costi di credito massimi	0,50%	1,00%	1,50%	2,00%	2,50%	2,75%	3,00%

Saranno inoltre imputati ulteriori **costi operativi**, pari allo 0,05% dell'importo totale dell'operazione.

Costi operativi	0,05%
-----------------	-------

Ulteriori costi possono essere applicati in caso di cancellazione dell'operazione. Gli esatti costi di cancellazione applicabili dovranno essere richiesti a WUIB, dal momento che gli stessi dipendono strettamente dal momento in cui avviene la cancellazione.

Tutti i costi associati con l'acquisto del prodotto sono inclusi nel tasso di cambio offerto, pertanto al cliente non sarà addebitato nessun altro costo e non sarà richiesto alcun pagamento ulteriore. Per le transazioni in derivati potrebbe essere richiesto un deposito anticipato. L'entità del margine dipenderà dal rischio associato alla transazione (costo del rischio).“

Tali costi sono espressi nella valuta 1 della coppia di valute negoziale. Ad esempio, EUR/USD significa che i costi sono espressi in EURO.

Tutti i costi associati a una transazione sono riportati nella conferma dell'operazione, che verrà inviata al cliente immediatamente dopo la conclusione della transazione stessa.

Esempio 1.

Una società ha l'EURO come valuta base e importa beni dagli USA. Questi beni sono pagati in USD e la società copre il rischio di cambio associato al successivo pagamento attraverso la stipula di un contratto FX Forward. I beni saranno inviati, e la relativa fattura dovrà essere pagata nei successivi 3 mesi.

© 2019 Western Union Holdings, Inc. Tutti i diritti riservati.

Western Union Business Solutions è una linea di business di The Western Union Company e offre servizi in Italia attraverso Western Union International Bank GmbH, succursale italiana (di seguito "Western Union Business Solutions"), totalmente detenuta da Western Union.

Western Union International Bank GmbH, succursale italiana, con sede a Roma (00142), Via Virgilio Maroso n. 50, codice fiscale, partita IVA e numero di registrazione presso il Registro delle Imprese di Roma 13068651002, iscritta all'Albo degli Istituti bancari come succursale di banca comunitaria tenuto presso la Banca d'Italia con il numero 3446, è la sede secondaria di Western Union International Bank GmbH, una società di diritto austriaco, con sede legale a The Icon Vienna (Turm 24), Wiedner Gürtel 13, 1100 Vienna, Austria, capitale sociale di € 12.000.000, avente come socio unico, e quindi soggetta all'attività di direzione e coordinamento di, Western Union Overseas Limited, iscritta presso il Registro delle Imprese austriaco con il numero 256184t e iscritta presso l'albo delle banche tenuto presso l'Autorità di Vigilanza Austriaca («Österreichische Finanzmarktaufsicht»).

Importo totale della fattura:	USD 10.000
Rating di credito assegnato alla società da WU:	C
Scadenza del contratto:	3 mesi
Tasso di cambio applicato	1,14 EUR/USD
Controvalore in EUR	8.771,93 EUR

Costi in % del nozionale:

Costi di credito:	0,50%
Costi operativi:	0,05%
<u>Costi totali in %</u>	<u>0,55%</u>

Costi in EUR:

Costi di credito:	EUR 43,86
Costi operativi:	EUR 4,38
<u>Costi totali in EUR:</u>	<u>EUR 48,24</u>

© 2019 Western Union Holdings, Inc. Tutti i diritti riservati.

Western Union Business Solutions è una linea di business di The Western Union Company e offre servizi in Italia attraverso Western Union International Bank GmbH, succursale italiana (di seguito "Western Union Business Solutions"), totalmente detenuta da Western Union.

Western Union International Bank GmbH, succursale italiana, con sede a Roma (00142), Via Virgilio Maroso n. 50, codice fiscale, partita IVA e numero di registrazione presso il Registro delle Imprese di Roma 13068651002, iscritta all'Albo degli Istituti bancari come succursale di banca comunitaria tenuto presso la Banca d'Italia con il numero 3446, è la sede secondaria di Western Union International Bank GmbH, una società di diritto austriaco, con sede legale a The Icon Vienna (Turm 24), Wiedner Gürtel 13, 1100 Vienna, Austria, capitale sociale di € 12.000.000, avente come socio unico, e quindi soggetta all'attività di direzione e coordinamento di, Western Union Overseas Limited, iscritta presso il Registro delle Imprese austriaco con il numero 256184t e iscritta presso l'albo delle banche tenuto presso l'Autorità di Vigilanza Austriaca («Österreichische Finanzmarktaufsicht»).