



**MANUALE DELLE ISTRUZIONI PER L'UTILIZZO DEL SISTEMA
PER LA MESSA A DISPOSIZIONE DEI KID E DEI DATI STRUTTURATI RELATIVI AI
PRODOTTI DI INVESTIMENTO AL DETTAGLIO E ASSICURATIVI PRE-ASSEMBLATI
(PRIIPS)**

VERSIONE 1.2

Storia delle modifiche al presente documento

<i>Versione 1.0</i>	20/12/2021	Prima versione del manuale
<i>Versione 1.1</i>	21/12/2021	Piccole revisioni (riformulazioni testuali)
<i>Versione 1.2</i>	24/10/2022	Recepimento modifiche al Regolamento Delegato (UE) 2017/653 ¹ .

¹ Le modifiche saranno disponibili dal 1° gennaio 2023.

Indice dei contenuti

Storia delle modifiche al presente documento.....	2
1. Indice delle figure.....	4
2. Glossario e acronimi.....	5
3. Premessa.....	6
3.1. Riferimenti	6
4. Regole generali.....	7
5. L'accesso al sistema e gli aspetti generali dell'interfaccia.....	7
5.1. Requisiti minimi	7
5.2. Autenticazione e accesso al Sistema	7
5.3. Credenziali per l'accesso al Sistema	8
5.4. Disconnessione dal Sistema	8
5.5. Aspetto generale dell'interfaccia	9
5.6. Scelta della lingua	9
5.7. Il menu	9
5.7. Informazioni sull'attività di creazione e validazione dei KID	10
5.8. Inserimento e modifica dei riferimenti amministrativi e tecnici	11
6. Funzionalità relative alla acquisizione.....	12
6.1. Invio di una comunicazione per un nuovo prodotto	14
6.1.1. Informazioni narrative sul prodotto/opzione.....	15
6.1.2. Informazioni riguardo il risk assessment del prodotto/opzione.....	16
6.1.3. Informazioni relative agli scenari di performance sul prodotto/opzione.....	17
6.1.4. Informazioni relative alla struttura dei costi del prodotto/opzione.....	18
6.1.5. Upload del file PDF relativo al KID/SID del prodotto/opzione.....	19
6.1.6. Informazioni specifiche sull'opzione MOP.....	20
6.1.7. Wizard di compilazione per prodotti multi opzione (MOP).....	20
6.1.8. Riepilogo e invio della comunicazione.....	22
6.2. Comunicazione di aggiornamento	24
6.3. Comunicazione di chiusura di un prodotto/opzione	26
7. Archivio.....	28

1. Indice delle figure

Figura 1 - Finestra di autenticazione	8
Figura 2 - Errore di autenticazione	8
Figura 3 - Disconnessione dal Sistema effettuata con successo	9
Figura 4 - Selezione lingua	9
Figura 5 - Menu: esempi di funzione selezionata e di comunicazione in corso	10
Figura 6. Avviso di dati mancanti nella sezione "Unità Organizzative"	10
Figura 7. Dati relativi alle unità organizzative e ai soggetti terzi.....	10
Figura 8 - Dati anagrafici ideatore, delegato e riferimenti in Anagrafe Consob	12
Figura 9 - Wizard inserimento/modifica comunicazione web.....	13
Figura 10 - Creazione di una nuova comunicazione	14
Figura 11 - Dati generali del nuovo PRIIP	14
Figura 12. Pannello di conferma di cancellazione della comunicazione	15
Figura 13. Tipologia PRIIP con dettaglio per PRIIP Singoli non IBIP.....	15
Figura 14. Altre informazioni narrative sul prodotto/opzione	16
Figura 15. Indicatore sintetico di rischio minimo e massimo per KID Generico	16
Figura 16. Informazioni sul risk assessment del prodotto/opzione	17
Figura 17. Premio rischio biometrico e Tipo Premio per PRIIP IBIP	17
Figura 18. Sezione dedicata agli scenari di performance	17
Figura 19. Scenario di performance	18
Figura 20. Sezione associata alla struttura dei costi.....	18
Figura 21. Pannello associato ai costi.....	19
Figura 22. Sezione KID/SID dove allegare il file PDF associato.....	19
Figura 23. KID allegato al PRIIP all'interno di una comunicazione in corso di compilazione.	20
Figura 24. Informazioni specifiche sull'opzione MOP	20
Figura 25. Elenco opzioni inizialmente vuoto.....	21
Figura 26. Pulsanti di aggiunta opzione e annullamento opzione	21
Figura 27. Opzione presente per MOP	21
Figura 28. Inserimento di un file PDF senza dati sull'opzione.....	22
Figura 29. Sezione per il caricamento del file MOP.....	22
Figura 30. Sezione KID Generico per MOP 10B	22
Figura 31. Riepilogo comunicazione	23
Figura 32. Pannello di conferma di invio della comunicazione in Consob	23
Figura 33. Esempio di ricevuta di avvenuta comunicazione in Consob.....	24
Figura 34. Creazione comunicazione di modifica prodotto/opzione	25
Figura 35. Lista dei prodotti attivi	25
Figura 36. Modifica di un'opzione in una comunicazione di aggiornamento	25
Figura 37. Creazione di una comunicazione di chiusura prodotto/opzione	26
Figura 38. Chiusura di un PRIIP non MOP.....	26
Figura 39. Chiusura di un MOP	27

Figura 40. Riepilogo chiusura opzione.....	27
Figura 41. Elenco delle comunicazioni inviate per mezzo dell'interfaccia web	28

2. Glossario e acronimi

<i>Sistema</i>	Il sistema di invio delle comunicazioni di prodotti di investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati.
<i>Comunicazione</i>	L'insieme delle informazioni e dei documenti che costituiscono il PRIIP e che devono essere inviate tramite il Sistema.
<i>Utente</i>	La persona fisica che effettua il login e la compilazione delle comunicazioni per conto dell'Ideatore.

<i>Acronimo</i>	<i>Descrizione</i>
<i>CFD</i>	Contracts For Difference
<i>CIS</i>	Collective Investment Scheme
<i>ETD</i>	Exchange Traded Derivatives
<i>ETP</i>	Exchange Traded Product
<i>EU</i>	European Union
<i>IBIP</i>	Insurance-Based Investment Product
<i>KID</i>	Key Information Document
<i>KIID</i>	Key Investor Information Document
<i>MIFID</i>	Markets in Financial Instruments Directive
<i>MOP</i>	Multi-Option Product
<i>OICVM</i>	Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari
<i>OTC</i>	Over The Counter
<i>PDF</i>	Portable Document Format
<i>PRIIPs</i>	Packaged Retail Investment and Insurance-Based Products
<i>SFTP</i>	Secure File Transfer Protocol
<i>SID</i>	Specific Information Document
<i>XML</i>	Extensible Markup Language
<i>XSD</i>	XML Schema Definition

3. Premessa

Il presente documento fornisce le informazioni necessarie per l'utilizzo del Sistema realizzato dalla CONSOB fruibile dagli Ideatori ai fini della messa a disposizione dei KID e dei relativi dati strutturati.

Il Sistema in oggetto, oltre a permettere di aggiornare le informazioni di contatto del soggetto riportato in fase di censimento e di inserire le informazioni di cui all'art. 2, comma 1, lettera b) della Delibera Consob 21640 del 15 dicembre 2020, consente agli ideatori di PRIIPs di non provvedere ad alcuno sviluppo informatico per le finalità di comunicazione dei KID e dei relativi dati strutturati². Questo modulo web interattivo consente di effettuare la suddetta comunicazione via Internet mediante un semplice browser web e senza alcun software aggiuntivo.

Tale modalità di acquisizione dei KID e dei dati strutturati è alternativa rispetto alla messa a disposizione dei KID e dei dati strutturati tramite il server SFTP Consob.

Il presente manuale fornisce un supporto all'utente per l'acquisizione della documentazione richiesta. Per accedere al sistema e per ogni ulteriore informazione al riguardo si rinvia al sito internet della Consob, all'indirizzo <http://www.consob.it> nella sezione “*Servizi per gli Operatori*” – “*Adempimenti*” – “*KID PRIIPS*”.

3.1. Riferimenti

- [1] Istruzioni operative sull'accesso ai KID PRIIPs e relative informazioni (nuove modalità di comunicazione) - <https://www.consob.it/web/area-operativa-interattiva/priips>
- [2] Specifiche tecniche e schemi XSD per il trasferimento delle informazioni strutturate utili alla vigilanza PRIIPs attraverso flussi XML - - <https://www.consob.it/web/area-operativa-interattiva/priips>

² Per maggiori dettagli si rimanda alle Delibere n. 21639 e n. 21640 del 15 dicembre 2020.

4. Regole generali

Mediante le funzioni di acquisizione presenti nel Sistema l'ideatore mette a disposizione:

- I KID e i relativi dati strutturati;
- le informazioni sul riferimento amministrativo e tecnico associato all'ideatore stesso (o al suo delegato);
- le informazioni sull'attività di creazione e validazione dei KID.

In aggiunta il Sistema offre la funzione di ricerca e di stampa delle comunicazioni già effettuate in precedenza. Per ogni PRIIP si deve compilare una specifica comunicazione: non è possibile "aggregare" più comunicazioni.

5. L'accesso al sistema e gli aspetti generali dell'interfaccia

L'interfaccia web può essere utilizzata da qualunque computer connesso ad Internet attraverso un browser web.

5.1. Requisiti minimi

Per l'accesso al Sistema sono previsti alcuni requisiti tecnici minimi. In particolare, per un corretto funzionamento del sistema è consigliato l'utilizzo di un browser Internet di ultima generazione (e.g. Microsoft Edge o Internet Explorer 11.0 o superiore; Mozilla Firefox, Google Chrome) e di un monitor avente risoluzione pari almeno a 1024x768 pixel. È richiesta inoltre l'attivazione dei cookies e di javascript nel proprio browser.

5.2. Autenticazione e accesso al Sistema

Dopo aver attivato il browser del proprio computer è necessario visualizzare la pagina web indicata al paragrafo 3 e fare click sul link di accesso al Sistema per avviare la sessione di lavoro.

Nella prima maschera di accesso, il Sistema, dopo aver stabilito una "connessione sicura"³ fra il server della Consob ed il browser dell'utente, propone un pannello di autenticazione dove inserire le credenziali username e password all'interno dei campi denominati rispettivamente "Login" e "Password" e premere il pulsante "Login" (Figura 1).

Nel caso in cui le credenziali di autenticazione vengano digitate erroneamente, il Sistema non riconoscerà l'utente, negherà l'accesso e visualizzerà la pagina di errore mostrata in Figura 2.

³ Il Sistema utilizza il protocollo *https* che prevede una sessione criptata.

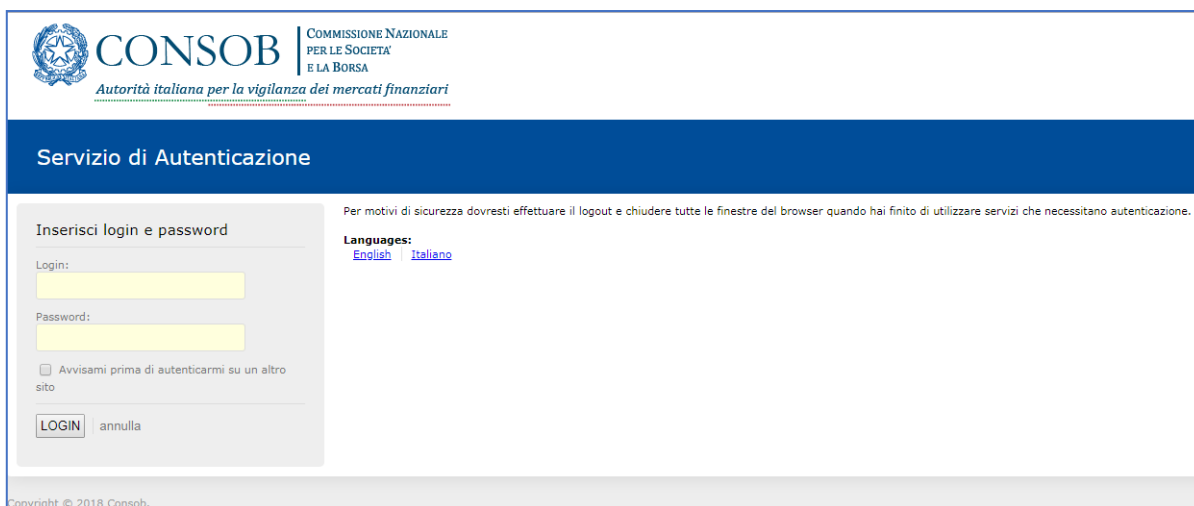


Figura 1 - Finestra di autenticazione

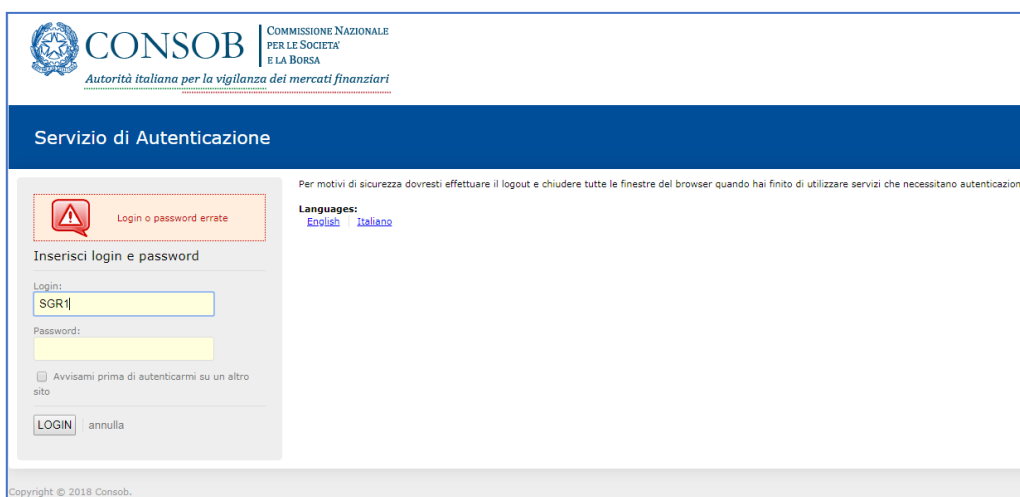


Figura 2 - Errore di autenticazione

Se le credenziali di autenticazione inserite sono valide, il Sistema permette di accedere alle funzioni disponibili.

5.3. Credenziali per l'accesso al Sistema

Per entrare in possesso delle credenziali necessarie per poter effettuare l'accesso al Sistema, ogni soggetto dovrà compilare ed inviare il “modulo Ideatore PRIIPs” come descritto nelle istruzioni operative presenti sul sito Consob (cfr. [1]) e nel Modulo stesso⁴.

5.4. Disconnessione dal Sistema

L'Utente, in qualsiasi momento, può disconnettersi dal Sistema mediante il pulsante “Logout”, posizionato in basso a sinistra nella home page dell'applicazione.

⁴ I soggetti che hanno già inviato il modulo “Ideatore PRIIPs” alla data di pubblicazione del presente manuale e ricevuto solo le credenziali relative al server SFTP per il soggetto delegato dovranno fare richiesta delle credenziali per l'interfaccia web alla mail priips@consob.it inviando il modulo “Ideatore PRIIPs” compilato in merito alle prime tre sezioni.

Una volta effettuata la disconnessione, apparirà il seguente messaggio (cfr. Figura 3).

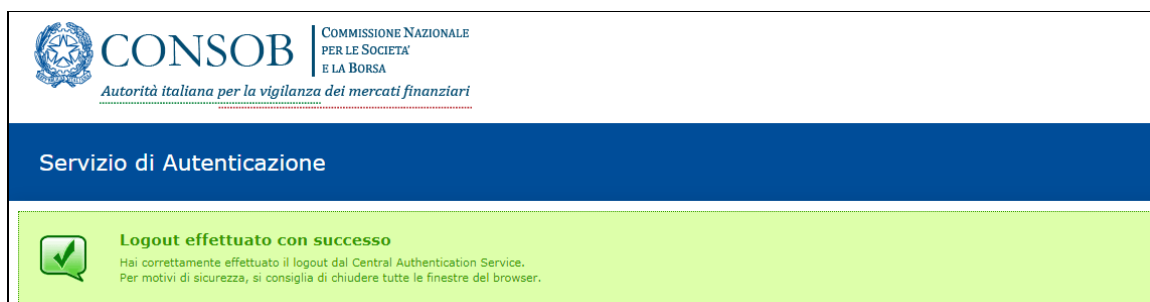


Figura 3 - Disconnessione dal Sistema effettuata con successo

5.5. Aspetto generale dell'interfaccia

Dopo l'autenticazione, il Sistema visualizza la maschera iniziale dell'applicazione.

La maschera si compone di:

- un "banner", o intestazione, che riporta la sezione del menu in cui l'utente si trova in quel momento;
- un pannello laterale, presente sulla sinistra della maschera, che consente la selezione delle voci di menu, il cambio di lingua e mostra la denominazione dell'ideatore connesso (cfr. Figura 4);
- un pannello centrale che mostra la maschera dell'operazione selezionata, inizialmente posizionato su "Dati Anagrafici" (cfr. Figura 5);

5.6. Scelta della lingua

L'interfaccia è disponibile in due lingue, italiano e inglese. La lingua è impostata automaticamente su quella attiva sul browser, è tuttavia possibile modificarla manualmente, impostando quella preferita tramite i pulsanti a forma di "bandierina" sul lato sinistro della maschera, accanto alla denominazione dell'utente connesso (cfr. Figura 4).



Figura 4 - Selezione lingua

5.7. Il menu

Il menu laterale elenca le varie funzioni disponibili nel Sistema e consente la selezione dell'operazione desiderata tramite click del mouse, evidenziando la funzione selezionata in azzurro (cfr. Figura 5). Se l'utente chiude il browser o esce dalla sessione di lavoro, potrà riprendere l'attività successivamente; tuttavia, prima di iniziare una nuova operazione di comunicazione, l'utente dovrà completare oppure annullare quella eventualmente in corso.

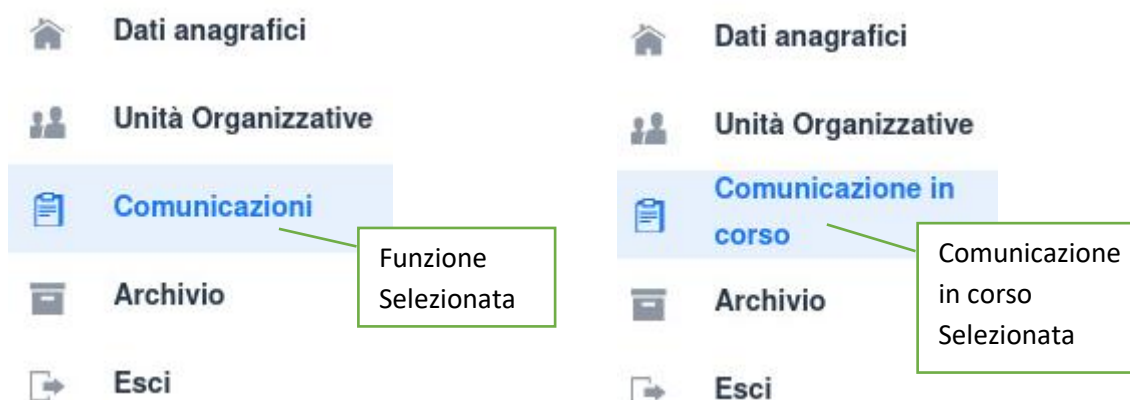


Figura 5 - Menu: esempi di funzione selezionata e di comunicazione in corso

5.7. Informazioni sull'attività di creazione e validazione dei KID

Ai sensi dell'art. 2, comma 1, lettera b), della Delibera Consob 21640 del 15 dicembre 2020, l'ideatore è tenuto ad inserire almeno una unità organizzativa nella sezione "Unità Organizzative". In particolare, se assenti, il sistema lancia un messaggio di avviso come riportato in Figura 6.

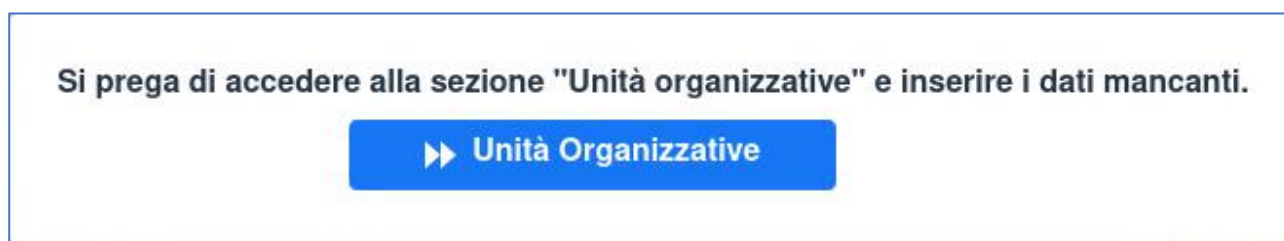


Figura 6. Avviso di dati mancanti nella sezione "Unità Organizzative"

Premendo sul pulsante "Unità Organizzative" l'ideatore navigherà direttamente nella sezione che permetterà l'inserimento di almeno una unità organizzativa ed eventuali soggetti terzi. L'ideatore dovrà inserire almeno una unità organizzativa, inserendo il nominativo presente nell'organigramma aziendale e, se selezionata la presenza di "Soggetti terzi coinvolti nel processo", almeno un soggetto terzo, inserendo la ragione sociale del soggetto.



Figura 7. Dati relativi alle unità organizzative e ai soggetti terzi

5.8. Inserimento e modifica dei riferimenti amministrativi e tecnici

Nella maschera iniziale (cfr. Figura 8) sono visualizzati i dati anagrafici dell'ideatore collegato e, se presente, del delegato⁵, comunicati con il "modulo Ideatore PRIIPs", in particolare per entrambi saranno visualizzati i seguenti campi:

- il codice identificativo Consob;
- il codice LEI (eventuale in caso di soggetto delegato);
- la denominazione;
- l'indirizzo della sede legale.

Queste informazioni sono valorizzate dal Sistema prelevandole dall'Anagrafe dei soggetti della Consob, in base a quanto riportato nel "Modulo Ideatore PRIIPs", e non sono modificabili.

Il Sistema mostra inoltre le informazioni relative ai contatti tecnici ed amministrativi di riferimento per le comunicazioni, che l'ideatore è tenuto a specificare e che verranno utilizzati nel caso in cui sia necessario contattarlo:

- cognome e nome;
- numero di telefono ed indirizzo e-mail;
- ruolo organizzativo;

Per inserire i campi è sufficiente premere il tasto "Aggiungi" e si aprirà un pannello per inserimento dei dati sopra elencati.

È possibile tornare alla maschera sopra descritta, cliccando la voce "Dati Anagrafici" presente nel menu presente sulla sinistra.

Selezionando un riferimento dalla lista con il mouse si aprirà lo stesso pannello con i dati già inseriti appartenenti al riferimento selezionato, che potranno essere modificati.

E' importante che sia presente almeno un riferimento amministrativo nella lista dei contatti. È possibile specificare più riferimenti amministrativi.

⁵ Per le variazioni relative all'eventuale delegato è necessario utilizzare il "Modulo Ideatore PRIIPs".

☰ **Dati anagrafici**

Dati anagrafici

Codice CONSOB: **123456** Codice LEI del soggetto: **123456789AB123A12A12**

Denominazione del soggetto: **BANCA XYZ**

Indirizzo della sede legale del soggetto: **PIAZZA ROSSI 45, 00100 ROMA (RM)**

Delegato (solo ai fini delle comunicazioni SFTP)

Codice CONSOB: **654321** Codice LEI del soggetto delegato: **987654321BA321B21B21**

Denominazione del soggetto delegato: **BANCA ZYX**

Indirizzo della sede legale del soggetto delegato: **VIA BIANCHI, 55 - 00100 ROMA (RM)**

Lista dei contatti

Nome	Cognome	Tipo	Telefono	Email	Ruolo	
Piera	Bianchi	Amministrati...	859345834	email@email.t	Amministratore	✕ Elimina
Michele	Bianchi	Tecnico	1111:111	prova@provz.it	Programmatore	✕ Elimina

◀◀ < Page 1 of 1 > ▶▶

Salva
[✕ Aggiungi Contatto](#)

Figura 8 - Dati anagrafici ideatore, delegato e riferimenti in Anagrafe Consob

6. Funzionalità relative alla acquisizione

In questo paragrafo sono illustrate le funzioni relative all'acquisizione dei KID e dei dati strutturati ad essi collegati. Come mostrato in Figura 9 una volta scelta la tipologia di PRIIP cambia la modalità di compilazione per PRIIP singoli e multi-opzione (MOP). In particolare, per quanto riguarda i MOP bisogna obbligatoriamente allegare il file contenente la lista delle opzioni sottostanti (PDF o EXCEL) ed acquisire tutte le opzioni nonché il KID generico, quest'ultimo esclusivamente in caso di prodotti IBIP MOP 10B.

Ad ogni step, come mostrato sempre in Figura 9, l'utente potrà acquisire i dati richiesti sulla base di quanto indicato all'interno del documento "Specifiche tecniche per l'acquisizione dei dati strutturati in formato XML" [2] e passare alla schermata successiva facendo click sul pulsante "Avanti", fino a raggiungere la sezione di riepilogo e di invio della comunicazione.

Ogni passaggio potrà essere inibito laddove i dati inseriti dall'utente non rispecchino i controlli di validazione necessari.

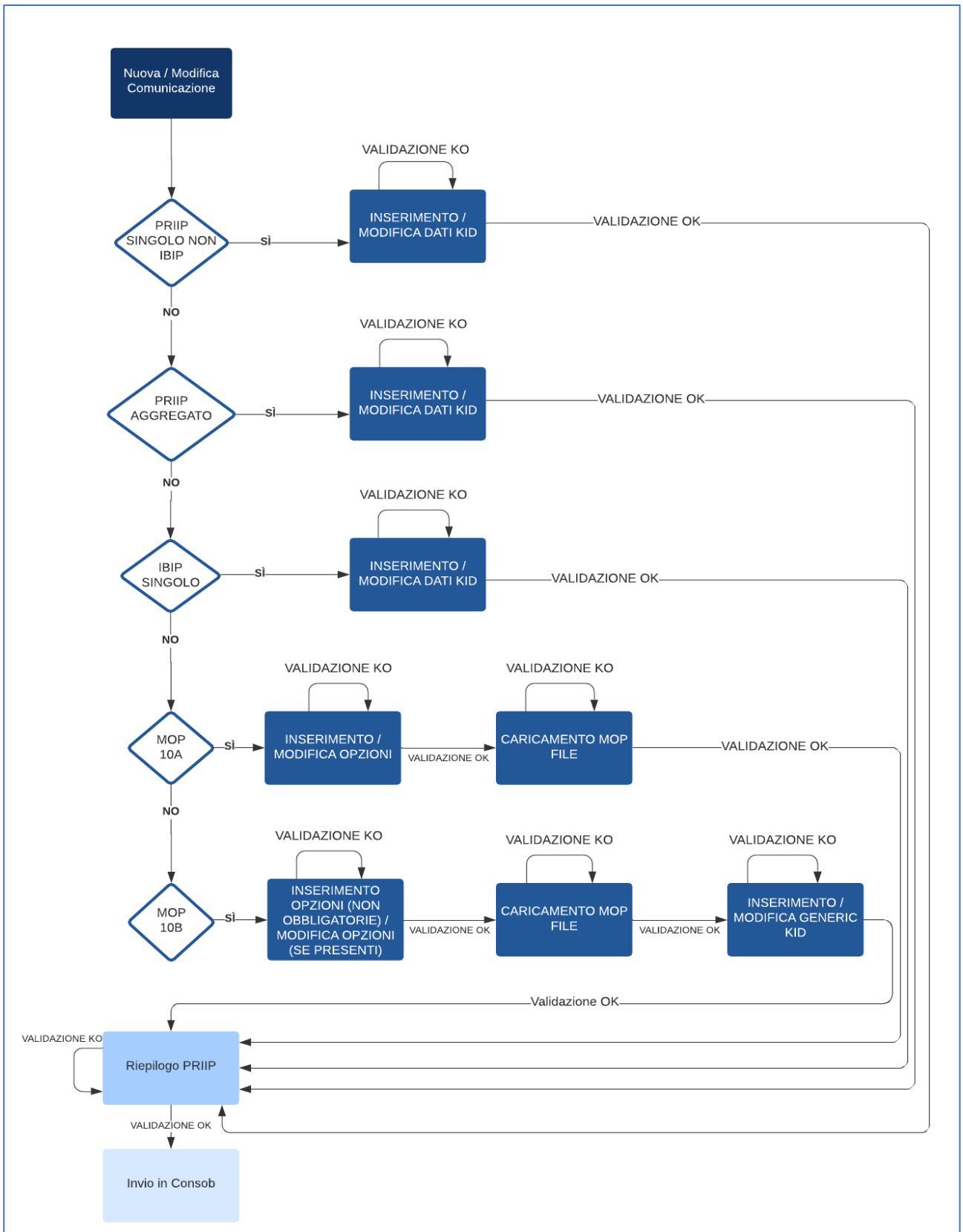


Figura 9 - Wizard inserimento/modifica comunicazione web

6.1. Invio di una comunicazione per un nuovo prodotto

Per effettuare la comunicazione di un nuovo prodotto occorre selezionare la voce “Comunicazioni” disponibile nel menu presente sulla sinistra e, successivamente, selezionare la voce “Comunicazione nuovo prodotto”, dopodiché premere il pulsante “Crea Comunicazione”, come mostrato in Figura 10.



Figura 10 - Creazione di una nuova comunicazione

Al passo successivo inserire i dati generali del PRIIP, ovvero:

- l'indicazione che si tratti di ISIN o di codice interno;
- il relativo valore di ISIN o di codice interno;
- la tipologia di PRIIP (Singolo non IBIP⁶, Singolo Aggregato⁷, IBIP Singolo, IBIP MOP 10A, IBIP MOP 10B);
- la denominazione del PRIIP.

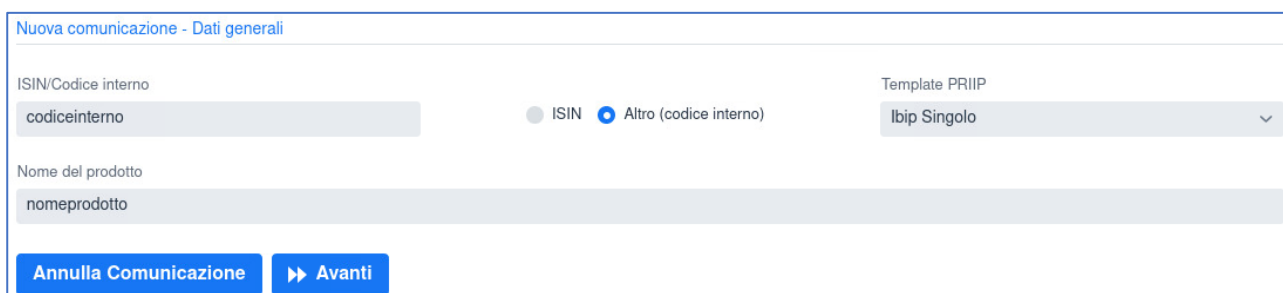
The screenshot shows a form titled "Nuova comunicazione - Dati generali". It contains several input fields: "ISIN/Codice interno" with a text input containing "codiceinterno", a radio button for "ISIN" (unselected) and "Altro (codice interno)" (selected), and a "Template PRIIP" dropdown menu with "Ibip Singolo" selected. Below these is a "Nome del prodotto" text input containing "nomeprodotto". At the bottom, there are two blue buttons: "Annulla Comunicazione" and "▶ Avanti".

Figura 11 - Dati generali del nuovo PRIIP

Tutti i campi sono obbligatori. Una volta inseriti, per proseguire nella comunicazione, occorre premere il pulsante “Avanti”; viceversa, qualora si voglia cancellare la comunicazione appena creata, occorre premere “Annulla Comunicazione”, dopodiché si aprirà un pannello di conferma (cfr. Figura 12) per confermare o annullare la cancellazione.

⁶ Per Singolo non IBIP si intende qualsiasi prodotto finanziario diverso dagli IBIP o dalle opzioni sottostanti gli IBIP, con eccezione dei derivati per i quali è predisposto un KID generico.

⁷ Per Singolo Aggregato si intende il KID generico che è possibile predisporre per i Derivati che abbiano delle caratteristiche comuni in termini di tipologia di derivato, sottostante ed altre caratteristiche del prodotto.



Figura 12. Pannello di conferma di cancellazione della comunicazione

6.1.1. Informazioni narrative sul prodotto/opzione

La **tipologia di PRIIP** (*presente solo per PRIIP non IBIP*) può essere scelta tra:

- *Titoli;*
- *CIS;*
- *Derivati;*
- *Depositi strutturati.*

Per i PRIIP singoli aggregati la tipologia di PRIIP sarà automaticamente associata ai Derivati. Una volta indicata la tipologia di PRIIP, in automatico, si aprirà un nuovo menu di scelta di **dettaglio della tipologia di PRIIP** (*presente solo per PRIIP non IBIP*), selezionabile tra:

- *Titoli strutturati, ETP, Obbligazioni e Warrants* in caso di Titoli;
- *CIS* in caso di CIS;
- *Swap, Option, Forward, Future e CFD* in caso di Derivati;
- *Depositi strutturati* in caso di Depositi strutturati.

Entrambi i menu di scelta non sono presenti per PRIIP IBIP.

Figura 13. Tipologia PRIIP con dettaglio per PRIIP Singoli non IBIP

Le informazioni da inserire in questa fase, in linea con quelle riportate nel documento “Specifiche tecniche per l’acquisizione dei dati strutturati in formato XML” [2], sono le seguenti:

- **Comprehension alert;**
- **Data del KID;**
- **Target clientela;**
- **Obbiettivi di investimento;**

<input checked="" type="checkbox"/> Comprehension alert	Data del KID 30/6/2021
Target clientela target clientela	
Obiettivi di investimento obbiettivo di investimento	

Figura 14. Altre informazioni narrative sul prodotto/opzione

6.1.2. Informazioni riguardo il risk assessment del prodotto/opzione

Le informazioni da inserire in questa fase, in linea con quelle riportate nel documento “Specifiche tecniche per l’acquisizione dei dati strutturati in formato XML” [2], sono le seguenti:

- **Data di scadenza e la durata in anni** - campi mutualmente esclusivi, soltanto uno dei due campi deve essere valorizzato.
- **Indicatore sintetico di rischio (SRI)**- per aumentare il valore premere '+', mentre per decrementare il valore premere '-' (*presente sotto forma di valore massimo per KID Generico di IBIP MOP 10b*).
- **Indicatore sintetico di rischio minimo** - per aumentare il valore premere '+', mentre per decrementare il valore premere '-' (*presente solo per KID Generico di IBIP MOP 10b*).
- **Periodo di detenzione raccomandato (RHP)** (*presente sotto forma di valore massimo per KID Generico di IBIP MOP 10b*);
- **Periodo di detenzione raccomandato minimo** (*presente solo per KID Generico di IBIP MOP 10b*);

Indicatore sintetico di rischio max - 2 +	Periodo detenzione raccomand. max 1,24
Indicatore sintetico di rischio min - 1 +	Periodo detenzione raccomand. min 0,65

Figura 15. Indicatore sintetico di rischio minimo e massimo per KID Generico

- **Classificazione liquidità;**
- **Estinzione anticipata** (*presente solo per PRIIP non IBIP*);
- **Esistenza sistema garanzia/indennizzo;**
- **Presenza limiti garanzie/sistemi di indennizzo;**
- **Presenza costi per disinvestimento anticipato;**
- **Nominativo del sistema di indennizzo o di garanzia;**

Data di scadenza 29/12/2022	Durata in anni	Indicatore sintetico di rischio 1	Periodo detenzione raccomandato (RHP) 0,13
Classificazione liquidità Liquido	Perdita del capitale Superiore al capitale	Estinzione anticipata Non Prevista	
<input checked="" type="checkbox"/> Esistenza sistema garanzia/indennizzo	<input checked="" type="checkbox"/> Presenza limiti garanzie/sistemi di indennizzo	<input type="checkbox"/> Presenza costi per disinvestimento anticipato	
Nominativo del sistema di indennizzo o di garanzia nominativo			

Figura 16. Informazioni sul risk assessment del prodotto/opzione

- Premio di rischio biometrico (*presente solo per PRIIP IBIP*);
- Tipo di premio (*presente solo per PRIIP IBIP*);

Premio Rischio Biometrico 16,29 %	Tipo Premio Unico
--------------------------------------	----------------------

Figura 17. Premio rischio biometrico e Tipo Premio per PRIIP IBIP

6.1.3. Informazioni relative agli scenari di performance sul prodotto/opzione

Per poter inserire gli scenari di performance il sistema presenta 3 pulsanti, uno per ogni step di riferimento.

Scenari Step 1 (fine primo anno)	Scenari Step 2 (fine periodo intermedio)	Scenari Step 3 (RHP)
Aggiungi	Aggiungi	Aggiungi

Figura 18. Sezione dedicata agli scenari di performance

Premendo il pulsante "Aggiungi" per gli Scenari apparirà un pannello di dettaglio (cfr. Figura 19) in cui saranno presenti i seguenti campi⁸, in linea con quelli riportati nel documento "Specifiche tecniche per l'acquisizione dei dati strutturati in formato XML" [2]:

- Lo scenario di performance caso stress step 1;
- Lo scenario di performance caso sfavorevole step 1;
- Lo scenario di performance caso moderato step 1;
- Lo scenario di performance caso favorevole step 1;
- Lo scenario di performance nel caso evento assicurato step 1 (*presente solo per PRIIPs IBIP*);
- Lo scenario di performance caso stress step 2;
- Lo scenario di performance caso sfavorevole step 2;
- Lo scenario di performance caso moderato step 2;
- Lo scenario di performance caso favorevole step 2;
- Lo scenario di performance nel caso evento assicurato step 2 (*presente solo per PRIIPs IBIP*);
- Lo scenario di performance caso stress step 3;
- Lo scenario di performance caso sfavorevole step 3;
- Lo scenario di performance caso moderato step 3;
- Lo scenario di performance caso favorevole step 3;

⁸ step 1 (termine del primo anno), step 2 (termine del periodo intermedio), step 3 (termine del RHP).

- Lo scenario di performance nel caso evento assicurato step 3 (presente solo per PRIIPs IBIP).

Una volta inseriti i valori basterà premere il pulsante “Conferma” per acquisire i valori tra gli scenari di performance oppure “Chiudi” per annullare l’inserimento (cfr. Figura 19).

Figura 19. Scenario di performance

Una volta inserito uno scenario, il relativo bottone riporterà l’etichetta “Modifica”, risulterà colorato in verde e consentirà la modifica di ciò che è stato inserito in precedenza.

6.1.4. Informazioni relative alla struttura dei costi del prodotto/opzione

Per poter inserire i costi basterà premere il pulsante “Aggiungi” nella parte associata ai costi come da Figura 20.

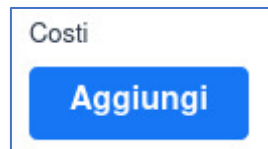


Figura 20. Sezione associata alla struttura dei costi

Si aprirà un pannello di dettaglio (cfr. Figura 21) in cui saranno presenti i seguenti campi, in linea con quelli riportati nel documento “Specifiche tecniche per l’acquisizione dei dati strutturati in formato XML” [2] :

- **Costi di ingresso (in % dei totali);**
- **Costi di uscita (in % dei totali);**
- **Costi di transazione (in % dei totali);**
- **Altri costi correnti (in % dei totali);**
- **Commissioni di performance e carried interest (in % dei totali);**
- **Costi di ingresso (in EUR);**
- **Costi di uscita (in EUR);**
- **Costi di transazione (in EUR);**
- **Altri costi correnti (in EUR);**
- **Commissioni di performance (in EUR);**
- **Costi totali allo step 1** (termine del primo anno);
- **Costi totali allo step 2** (termine del periodo intermedio);
- **Costi totali allo step 3** (termine del RHP);
- **Valuta** di denominazione dei costi totali riportati nei campi precedenti (ISO 4217);
- **Impatto sul rendimento (RIY) per anno** – in percentuale – **step 1** (termine del primo anno);
- **Impatto sul rendimento (RIY) per anno** – in percentuale – **step 2** (termine del periodo intermedio);
- **Impatto sul rendimento (RIY) per anno** – in percentuale – **step 3** (termine del RHP);

Nel caso del KID generico dei prodotti IBIP MOP art. 10b il pannello viene riportato 3 volte al fine di rappresentare, rispettivamente, il range di costi minimi e massimi tra tutte le opzioni sottostanti ed i costi per il contratto assicurativo associato al wrapper (da considerare con la medesima valuta).

Costi una tantum		Costi ricorrenti		Oneri accessori
Costi di ingresso	Costi di uscita	Costi di transazione	Altri costi	Comm. di performance e Carried interest
10 %	11 %	12 %	12 %	11 %
Costi di ingresso EUR	Costi di uscita EUR	Costi di transazione EUR	Altri costi EUR	Comm. di performance e Carried interest EUR
10 %	11 %	12 %	12 %	11 %
Costi totali				Valuta
Step 1 (fine primo anno)	Step 2 (fine periodo intermedio)	Step 3 (RHP)		Euro
100000	150000	178000		
RIY				
Step 1 (fine primo anno)	Step 2 (fine periodo intermedio)	Step 3 (RHP)		
5 %	3 %	2 %		
<input type="button" value="Conferma"/>		<input type="button" value="Chiudi"/>		

Figura 21. Pannello associato ai costi.

Una volta inseriti i valori basterà premere il pulsante “*Conferma*” per acquisire i valori dei costi, oppure “*Chiudi*” per annullare l’inserimento. Una volta inseriti i costi si vedrà, in corrispondenza di essi, il tasto “*Modifica*” colorato di verde che consentirà la correzione di ciò che è stato inserito.

6.1.5. Upload del file PDF relativo al KID/SID del prodotto/opzione

Il file da allegare deve essere il **file PDF relativo al KID/SID del prodotto/opzione**. Per poterlo fare basterà cliccare su “Carica File” e selezionare il file PDF da allegare da una cartella locale o, in alternativa, trascinare il file stesso nella zona indicata.

KID Allegato

↑
Trascina qui il file

Figura 22. Sezione KID/SID dove allegare il file PDF associato

Una volta allegato, anche in caso di uscita dal sistema, il file rimane presente all’interno della comunicazione in corso, di conseguenza non è necessario allegarlo nuovamente. Il sistema permette la visualizzazione del file allegato premendo il pulsante “*Visualizza File*”, mentre per poterlo sostituire bisogna premere la “X” vicino al nome del file allegato e caricarne uno nuovo (cfr. Figura 23).

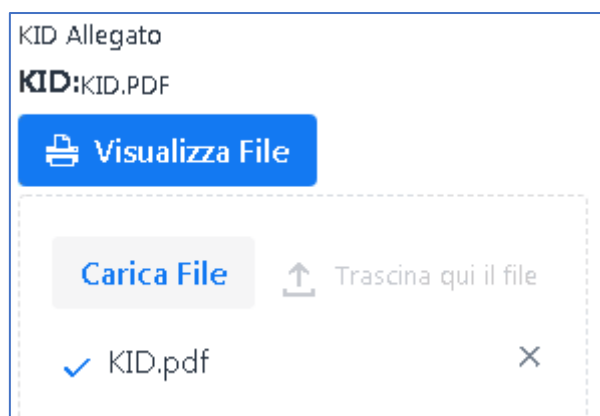


Figura 23. KID allegato al PRIIP all'interno di una comunicazione in corso di compilazione.

6.1.6. Informazioni specifiche sull'opzione MOP.

Nel caso si stiano acquisendo le informazioni relative ad un'opzione d'investimento, sempre in linea con quanto riportato nel documento "Specifiche tecniche per l'acquisizione dei dati strutturati in formato XML" [2], il Sistema richiede la compilazione delle seguenti informazioni aggiuntive:

- **Denominazione commerciale della singola opzione;**
- **Codice ISIN (ISO 6166)** dell'opzione, laddove disponibile;
- **Codice interno dell'ideatore** (in alternativa al codice ISIN laddove quest'ultimo non sia disponibile);
- **Tipologia Opzione;**

Figura 24. Informazioni specifiche sull'opzione MOP

6.1.7. Wizard di compilazione per prodotti multi opzione (MOP)

Quando si crea una nuova comunicazione selezionando il menu di Figura 11 corrispondente al "Template PRIIP" l'utente avrà la possibilità di scegliere anche la creazione di **MOP 10A** e **MOP 10B**.

In questo caso verrà visualizzato un pannello differente che consente di acquisire:

- le opzioni sottostanti;
- Il file MOP contenente la lista testuale delle opzioni;
- Il KID Generico (in caso di MOP 10B).

6.1.7.1. Le opzioni sottostanti

L'elenco delle opzioni risulterà inizialmente vuoto come da Figura 25.

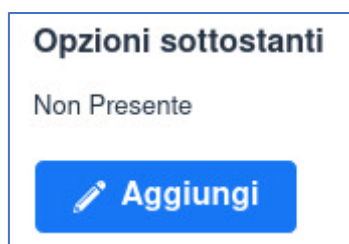


Figura 25. Elenco opzioni inizialmente vuoto

Per poter inserire un'opzione basterà premere il pulsante "Aggiungi" che permetterà di compilare i dati dell'opzione come indicato in precedenza (cfr. 6.1.1 - 6.1.6).

Una volta compilati tutti i campi necessari si potrà premere il pulsante "Aggiungi" per poter inserire la singola opzione all'interno dell'elenco; eventuali errori appariranno in rosso sotto ogni campo che non soddisfa la validazione. Il pulsante "Indietro" permetterà di annullare l'operazione di inserimento di una nuova opzione e tornare al pannello precedente. L'elenco delle opzioni deve contenere almeno un elemento per i MOP 10A, mentre può rimanere anche vuoto per i MOP 10B, purché venga acquisito il KID generico.



Figura 26. Pulsanti di aggiunta opzione e annullamento opzione

Una volta inserita l'opzione, la lista apparirà nel seguente modo:

Nome file KID dell'opzione		ISIN/Codice interno dell'opzione	Nome dell'opzione
X Elimina	Modifica	 PRIIPS_KID_815600984DE360E01F67_CODICEIN...	codiceinterno nomeprodotto

Figura 27. Opzione presente per MOP

Sarà possibile eliminare la singola opzione per mezzo del pulsante "Elimina", si potrà modificare l'opzione inserita attraverso il pulsante "Modifica" che aprirà nuovamente il pannello relativo alla singola opzione con i dati già inseriti in precedenza. L'utente potrà visualizzare il file PDF associato all'opzione premendo l'icona PDF presente su ogni elemento della lista.

Una volta inserita la singola opzione, essa rimarrà all'interno della comunicazione fino alla conclusione della stessa. Di conseguenza anche uscendo dal sistema e rientrando l'opzione rimarrà inserita all'interno della comunicazione.

Nel caso sia stato inserito il solo file PDF relativo all'opzione, esso rimarrà presente all'interno della comunicazione, fornendo la possibilità di inserire i dati strutturati relativi all'opzione successivamente, attraverso il pulsante "Aggiungi dati", ovvero di eliminare il file in questione attraverso il tasto "Elimina".

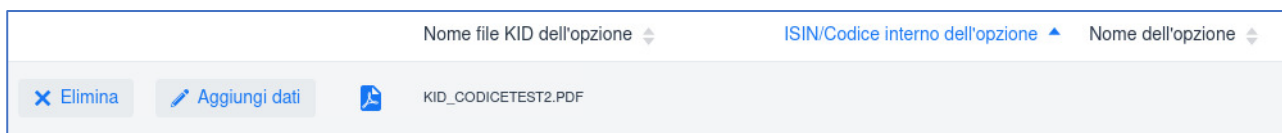


Figura 28. Inserimento di un file PDF senza dati sull'opzione.

6.1.7.2. Il File MOP

Il file MOP è il riferimento al file unico riportante la lista testuale delle opzioni collegate al prodotto. Per ogni opzione inclusi gli OICVM o fondi diversi di cui all'art.32 del Regolamento (UE) 1286/2014, deve essere riportato l'ISIN/altro codice, la denominazione, la tipologia (Gestione Separata, Fondi Interni, Fondi Esterni, altri attivi), il soggetto ideatore. Le tipologie di tipo ibrido vanno riportate nell'ambito di "altri attivi". La tipologia di file potrà essere PDF o EXCEL.



Figura 29. Sezione per il caricamento del file MOP

6.1.7.3. Il KID Generico

Gli IBIP con template "MOP 10B" devono includere anche il KID Generico. Premendo il tasto "Aggiungi" si aprirà una maschera per l'inserimento dei dati inerenti al KID Generico. Tali campi vanno compilati in linea con quanto richiesto dal documento "Specifiche tecniche per l'acquisizione dei dati strutturati in formato XML" [2] e come descritto nei precedenti paragrafi (cfr. 6.1.1 - 6.1.6). Una volta inserito il KID Generico verrà visualizzato il pulsante "Modifica" in verde per poter apportare eventuali modifiche.

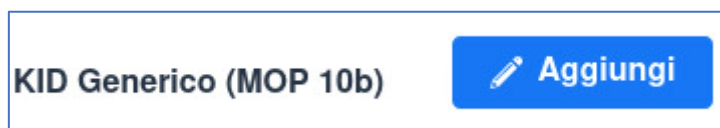


Figura 30. Sezione KID Generico per MOP 10B

6.1.8. Riepilogo e invio della comunicazione

Una volta completato l'inserimento di tutti i dati si può premere il pulsante "Avanti" che porterà ad una pagina di riepilogo contenente tutti i dati inseriti in precedenza, che rimarranno memorizzati nel Sistema fino all'invio o all'annullamento della comunicazione.

Viceversa, nel caso in cui i dati inseriti non rispettino i controlli di validazione, per i quali si fa riferimento al documento "Specifiche tecniche per l'acquisizione dei dati strutturati in formato XML" specifiche tecniche [2], verrà ritornato all'utente un messaggio di errore che ne specifica la fattispecie.

È possibile espandere l'insieme dei dati acquisiti per gli scenari di performance e la struttura dei costi premendo il pulsante "+" posizionato accanto alla relativa voce.

ISIN/Codice interno:	codicetest		
Nome del prodotto:	denominazionetest		
KID			
Tipologia Priip:	Depositi Strutturati	Data del KID:	29/06/2021
Comprehension alert:	si	Indicatore sintetico di rischio:	1
Target clientela:	target clientela	Classificazione liquidità:	Illiquido
Obbiettivi di investimento:	obbiettivo	Esistenza sistema garanzia/indennizzo:	si
Data di scadenza:	29/01/2023	Presenza costi per disinvestimento anticipato:	no
Periodo detenzione raccomand. min:	0.130		
Perdita del capitale:	Superiore al capitale		
Presenza limiti garanzie/sistemi di indennizzo:	si		
Nominativo del sistema di indennizzo o di garanzia:	descrizione		
	+ Scenari Step 1 (fine primo anno)		
	+ Scenari Step 2 (fine periodo intermedio)		
	+ Scenari Step 3 (RHP)		
	+ Costi		
<input type="button" value="◀ Indietro"/> <input type="button" value="Stampa Riepilogo"/> <input type="button" value="Annulla Comunicazione"/> <input type="button" value="Invia in Consob"/>			

Figura 31. Riepilogo comunicazione

In fondo alla pagina di riepilogo sono presenti i seguenti pulsanti:

- “*Indietro*” per tornare alla compilazione della comunicazione;
- “*Stampa Riepilogo*” per effettuare un’anteprima di stampa in formato PDF della comunicazione in corso di compilazione;
- “*Annulla Comunicazione*” per eliminare definitivamente la comunicazione in corso;
- “*Invia a Consob*” per la definitiva messa a disposizione della Consob delle informazioni contenute nella comunicazione.

in quest’ultimo caso si aprirà un pannello di conferma per l’invio (cfr. Figura 32) e, in caso di effettiva conferma, verrà visualizzata una schermata di esito con i dati di protocollazione della comunicazione e la possibilità di stampare la relativa ricevuta (cfr. Figura 33).

Attenzione

Hai deciso di inviare una nuova comunicazione.
Procedere?

Figura 32. Pannello di conferma di invio della comunicazione in Consob



Comunicazione dei PRIIPS

Data Ricezione: 28/10/2021
Numero protocollo: 0005464/21

Informazioni generali sul prodotto

Codice LEI del soggetto: 123456789AB123A12A12
Nome ideatore: Ideatore1
Nome prodotto: nomepriip402
ISIN/Codice interno: priip402

Informazioni narrative sul prodotto/opzione

Tipo Operazione: Nuovo prodotto
Data del KID: 01/10/2021
Comprehension alert: Si
Obiettivi di investimento: obiettivo di investimento
Obiettivi di mercato:
Tipo prodotto: FUTURE

Risk assessment del prodotto/opzione

Data di scadenza: 31/12/2022
Indicatore sintetico di rischio: 1
Rischio Liquidità: Liquido
Perdita del capitale: Superiore al capitale
Periodo di detenzione raccomandato: 0,15
Esistenza sistema garanzia/indennizzo: Si
Nominativo del sistema di indennizzo o di garanzia: nominativo
Presenza limiti garanzie/sistemi di indennizzo: Si
Presenza costi per disinvestimento anticipato: Si
Estinzione anticipata: Automatica

File KID: KID.PDF

Scenari di performance

	Stress	Sfavorevole	Moderato	Favorevole
Step 3	10%	10%	10%	10%

Costi

Costi una tantum		Costi correnti		Oneri accessori	
Costi di ingresso	Costi di uscita	Costi di transazione	Altri costi	Commissioni di performance	Carried interest
n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.

Costi totali

Valuta: INR
Costi step 1: 10.000 Impatto sul rendimento: 10%
Costi step 2: 10.000 Impatto sul rendimento: 10%
Costi step 3: 10.000 Impatto sul rendimento: 10%

Figura 33. Esempio di ricevuta di avvenuta comunicazione in Consob

6.2. Comunicazione di aggiornamento

Per aggiornare un prodotto o un'opzione precedentemente comunicati è necessario fare click sulla voce di menu "Comunicazioni", selezionare l'operazione "Comunicazione di aggiornamento prodotto / opzioni" e premere il pulsante "Crea comunicazione" come mostrato in Figura 34.



Figura 34. Creazione comunicazione di modifica prodotto/opzione

A questo punto verranno mostrati tutti i prodotti attivi si potrà scegliere quello da modificare selezionandolo con il mouse e premendo il pulsante “Avanti”⁹.

Lista Prodotti Attivi

Lista PRIIPS

ISIN/Codice interno	Nome del prodotto	Template PRIIP
mop300	mop300nome	Singolo Non Ibip
nuovo10b	name	Ibip MOP 10B
test	name	Singolo Non Ibip
code130	name130	Ibip MOP 10B
mop10a140	name140	Ibip MOP 10B
modificanew2	namemodificanew2	Ibip MOP 10A
codice150	nome150	Ibip MOP 10B
codice160	nome160	Singolo Non Ibip
codice170	nome170	Ibip MOP 10B
priip310	nome40434	Ibip Singolo

<< < Page 1 2 3 4 of 4 > >>

Annulla Comunicazione Avanti

Figura 35. Lista dei prodotti attivi

A questo punto verrà riportato tutto ciò che era stato comunicato in precedenza in modo tale che l’utente possa cambiare soltanto i campi che sono da modificare. Per i MOP 10A e 10B ogni singola opzione precedentemente comunicata potrà essere modificata. Nel caso in cui l’opzione non venga modificata non sarà necessario fare l’upload del relativo file KID. In caso di modifica ritenuta errata, l’utente potrà ripristinare i valori precedenti con l’apposito tasto “Ripristina” come mostrato in Figura 36.

Nome file KID dell'opzione		ISIN/Codice interno dell'opzione	Nome dell'opzione
Elimina	Modifica	kid121	name121
Ripristina	Modifica	PRIIPS_KID_815600984DE360E01F67_DATEST... kid122	name122
Elimina	Modifica	mop125	prova

Figura 36. Modifica di un’opzione in una comunicazione di aggiornamento

⁹ Le informazioni visualizzate in Figura 35 e in Figura 38 non si riferiscono a situazioni reali.

Tutto il resto sarà del tutto simile alla fase di inserimento illustrata in precedenza.

6.3. Comunicazione di chiusura di un prodotto/opzione

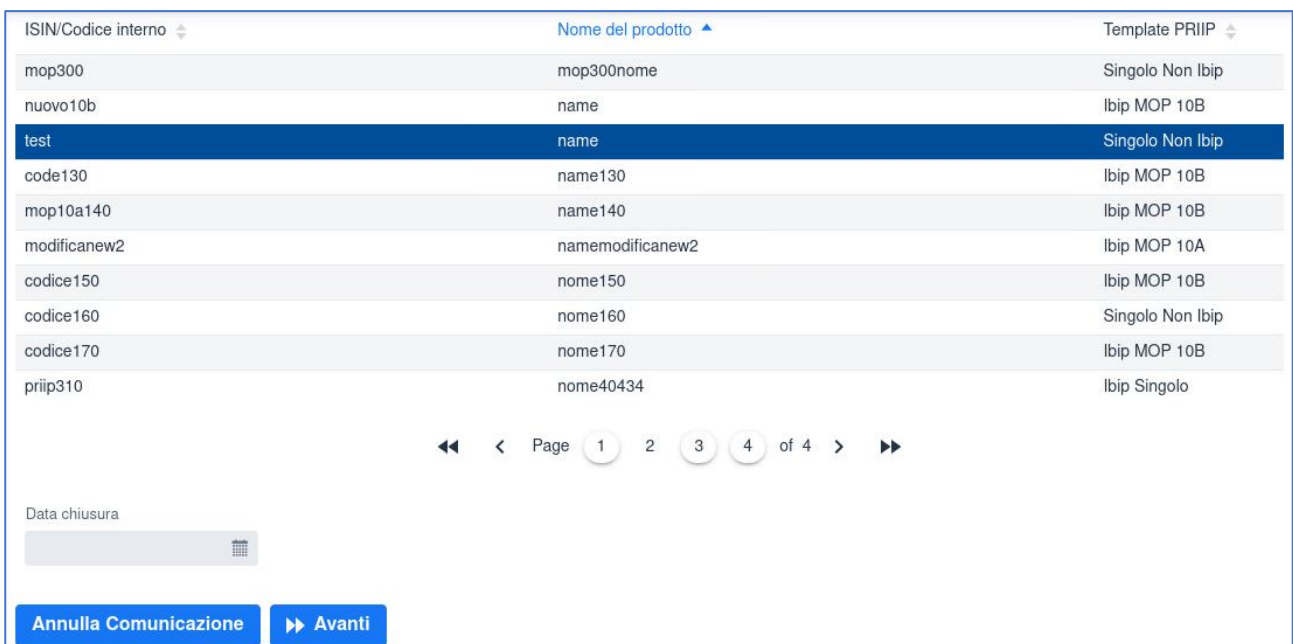
L'utente ha anche la possibilità di chiudere un prodotto ovvero una o più opzioni all'interno di un PRIIP IBIP MOP. Per fare ciò è necessario utilizzare la "Comunicazione di chiusura prodotto/opzioni" del menu "Comunicazioni" come mostrato in da Figura 37.



The screenshot shows a web interface titled "Operazione Prodotto". Below the title, it states "Non sono presenti comunicazioni aperte". There is a dropdown menu with the text "Comunicazione di chiusura prodotto / opzioni" and a downward arrow. Below the dropdown is a blue button with the text "Crea Comunicazione".

Figura 37. Creazione di una comunicazione di chiusura prodotto/opzione

Una volta creata la comunicazione di chiusura si potrà selezionare il prodotto da chiudere prelevandolo dalla lista degli attivi e premere il pulsante "Avanti" come mostrato in Figura 38.



The screenshot shows a table with three columns: "ISIN/Codice interno", "Nome del prodotto", and "Template PRIIP". The table contains several rows, with the row "test" highlighted in blue. Below the table is a pagination control showing "Page 1 2 3 4 of 4" and a "Data chiusura" field with a calendar icon. At the bottom, there are two buttons: "Annulla Comunicazione" and "Avanti".

ISIN/Codice interno	Nome del prodotto	Template PRIIP
mop300	mop300nome	Singolo Non Ibip
nuovo10b	name	Ibip MOP 10B
test	name	Singolo Non Ibip
code130	name130	Ibip MOP 10B
mop10a140	name140	Ibip MOP 10B
modificanew2	namemodificanew2	Ibip MOP 10A
codice150	nome150	Ibip MOP 10B
codice160	nome160	Singolo Non Ibip
codice170	nome170	Ibip MOP 10B
priip310	nome40434	Ibip Singolo

Figura 38. Chiusura di un PRIIP non MOP

Se invece viene selezionato un PRIIP MOP verrà richiesta, oltre alla data di chiusura, la tipologia di chiusura (prodotto o opzione) ed in caso di chiusura di un'opzione occorre selezionare quale delle opzioni chiudere come mostrato in Figura 39.

The screenshot shows a web interface for selecting a closure type. At the top, there are two sections: 'Data chiusura' with a date field set to '1/11/2021' and a calendar icon, and 'Tipo Chiusura' with two radio buttons: 'Prodotto' (unselected) and 'Opzioni' (selected). Below this is a table with two columns: 'ISIN/Codice interno' and 'Nome dell'opzione'. The first row is selected with a blue checkmark and contains 'codice151' and 'nome151'. The second row is unselected and contains 'codice152' and 'nome152'. At the bottom of the table area, there is a pagination control showing 'Page 1 of 1' with navigation arrows.

ISIN/Codice interno	Nome dell'opzione
<input checked="" type="checkbox"/> codice151	nome151
<input type="checkbox"/> codice152	nome152

Figura 39. Chiusura di un MOP

Premendo il tasto "Avanti" si aprirà una pagina di riepilogo dell'operazione di chiusura come mostrato in Figura 40.

The screenshot shows a summary page titled 'PRIIP - Comunicazione di chiusura prodotto / opzioni'. It contains a list of details: 'ISIN/Codice interno: codice150', 'Nome del prodotto: nome150', 'Data chiusura: 01/11/2021', and 'Tipo Chiusura: Opzioni'. Below this is a section titled 'Opzioni sottostanti (KID/SID)' which contains a table with two columns: 'ISIN/Codice interno' and 'Nome del prodotto'. The first row is selected and contains 'codice151' and 'nome151'. At the bottom of the page, there are four blue buttons: 'Indietro', 'Annulla Comunicazione', 'Stampa Riepilogo', and 'Invia in Consob'.

PRIIP - Comunicazione di chiusura prodotto / opzioni

ISIN/Codice interno: codice150
Nome del prodotto: nome150
Data chiusura: 01/11/2021
Tipo Chiusura: Opzioni

Opzioni sottostanti (KID/SID)

ISIN/Codice interno	Nome del prodotto
<input checked="" type="checkbox"/> codice151	nome151

Figura 40. Riepilogo chiusura opzione

A questo punto le operazioni che possono essere effettuate sono analoghe a quelle elencate nel paragrafo 6.1.8.

Si evidenzia che la funzione di cancellazione è disponibile solo sull'interfaccia SFTP, eventuali cancellazioni di comunicazioni effettuate attraverso l'interfaccia Web saranno trattate a fronte di richieste di supporto da inviare a supporto_priips@consob.it.

7. Archivio

La sezione “Archivio” presente nel menu di sinistra mostra tutte le comunicazioni inviate dall’ideatore per mezzo dell’interfaccia web. La lista, come tutte quelle presenti sul sito, può essere ordinata per singola colonna premendo l’intestazione della stessa.

In questa sezione è anche possibile esportare, per ogni comunicazione inviata, la ricevuta in formato PDF ed i dati strutturati acquisiti in formato XML¹⁰.















Archivio						
Lista Comunicazioni						
Numero Protocollo	Data Invio/Protocollo	ISIN/Codice interno	Nome del prodotto	Template PRIIP	Tipo Comunicazione	
0005464/21	28/10/2021	priip402	nomepriip402	Singolo Non Ibip	Primo Invio	 
0005463/21	28/10/2021	priip310	nome40434	Ibip Singolo	Primo Invio	 
0005462/21	27/10/2021	priip304	priip304name	Ibip MOP 10B	Primo Invio	 
0005461/21	27/10/2021	priip303	priip303nome	Ibip MOP 10A	Primo Invio	 
0005460/21	27/10/2021	priip302	priip302	Ibip Singolo	Primo Invio	 
0005459/21	27/10/2021	priip301	priip301	Singolo Aggregato	Primo Invio	 
0005458/21	27/10/2021	mop300	mop300nome	Singolo Non Ibip	Primo Invio	 

Figura 41. Elenco delle comunicazioni inviate per mezzo dell’interfaccia web

¹⁰ XML conforme allo schema XSD pubblicato con le specifiche tecniche [2].