

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: Interest Rate Swap (IRS) - Euribor 3 mesi - 10 Anni - Tasso Fisso - Collar

Ideatore del prodotto: illimity Bank S.p.A.

Sito web: www.illimity.com

Numero di telefono: Per maggiori informazioni chiamare il (+39)0282849000

Autorità di vigilanza competente: CONSOB

Data di redazione del documento: 08/02/2022

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Derivato OTC – prodotto negoziato al di fuori di una sede di negoziazione (Over The Counter).
- **Obiettivi:** L'Interest Rate Swap (IRS) è un'operazione in derivati Over The Counter in cui il Cliente e la Banca si scambiano, a scadenze periodiche prestabilite secondo la Frequenza dei Pagamenti e per tutta la Durata del contratto, flussi di interesse calcolati applicando due diversi tassi di interesse a un medesimo capitale di riferimento (Nozionale). Il Cliente paga un importo definito sulla base del Tasso Fisso e riceve dalla Banca un importo calcolato sulla base del Tasso Variabile Euribor 3 mesi compreso tra Strike Floor e Strike Cap. L'obiettivo del prodotto è mitigare il rischio di variazione dei tassi di interesse su indebitamenti a tasso variabile nel corridoio di tassi compreso tra Strike Floor e Strike Cap.

Gli scenari rappresentati nel documento si basano sui seguenti dati esemplificativi:

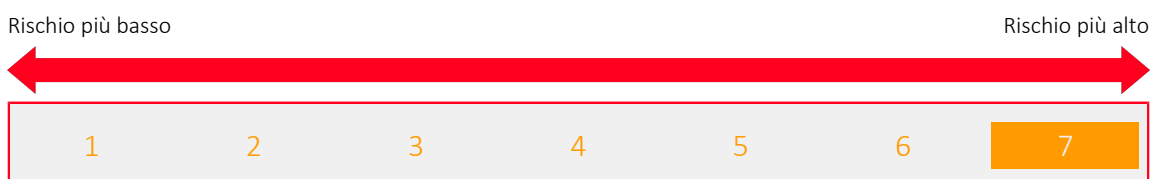
| Elementi Chiave | Valore |
|---------------------|---|
| Nozionale | 10.000 EUR |
| Durata | 10 anni |
| Frequenza Pagamenti | Trimestrale |
| Tasso Fisso | 0,64% |
| Tasso Variabile | Euribor 3 mesi compreso tra Strike Floor e Strike Cap |
| Strike Floor | 0% |
| Strike Cap | 1% |

Per informazioni sui termini e le condizioni, si rinvia alle previsioni del Contratto Quadro.

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Questo prodotto ha finalità di copertura del rischio di tasso ed è destinato a soggetti Persone Giuridiche che hanno un'adeguata conoscenza ed esperienza dei mercati e dei prodotti finanziari.
- **Durata:** 10 anni

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino a scadenza. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.



Può non essere possibile estinguere anticipatamente il prodotto. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per estinguere il prodotto anticipatamente.

Potrebbe non essere possibile estinguere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile estinguere soltanto ad un prezzo che incide significativamente sulla performance del 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 le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto alto e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

- In alcune circostanze vi potrebbero essere richiesti pagamenti a copertura delle perdite. **La perdita totale che potreste subire potrebbe essere ingente.**
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste incorrere in perdite significative.
- Se illimity Bank S.p.A. non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste subire perdite significative.

Scenari di performance

L'andamento futuro del mercato non può essere previsto con precisione. Gli scenari sotto indicati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili esiti dell'investimento e sono basati su rendimenti recenti. L'effettivo rendimento dell'investimento potrebbe quindi essere anche inferiore a quello sotto riportato.

| IMPORTO NOZIONALE [EUR 10.000] | | | | |
|--------------------------------|---|------------------|------------------|--|
| Scenari | | 1 anno | 5 anni | 10 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
| Scenario di stress | Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi | € -587,27 | € -478,50 | € -649,24 |
| | Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno sul nozionale | -5,87% | -0,96% | -0,65% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi | € -267,47 | € -349,60 | € -427,62 |
| | Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno sul nozionale | -2,67% | -0,70% | -0,43% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi | € -146,20 | € -241,70 | € -228,33 |
| | Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno sul nozionale | -1,46% | -0,48% | -0,23% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi | € 24,17 | € -13,62 | € 174,07 |
| | Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno sul nozionale | 0,24% | -0,03% | 0,17% |

Il prodotto in questione non prevede un investimento iniziale da parte del Cliente. Pertanto i calcoli sugli scenari di performance sono basati sul valore dell'Importo Nozionale.

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 10 anni, in scenari diversi, ipotizzando un importo nozionale di 10.000 EUR.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. 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 investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Questo prodotto non è facilmente estinguibile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di estinzione prima della scadenza. Sarà impossibile estinguere anticipatamente oppure sarà possibile farlo soltanto pagando 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 sull'importo del rimborso.

Cosa accade se illimity Bank S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Questo prodotto non è coperto da alcun sistema di indennizzo o di garanzia dell'investitore e potrebbe essere soggetto all'applicazione del c.d. bail-in, come da normativa vigente. In caso di insolvenza di illimity Bank S.p.A. l'investitore potrebbe perdere l'intero capitale investito o parte di esso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sulla 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 per 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che l'importo nozionale sia EUR 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| IMPORTO NOZIONALE [EUR 10.000] | | | |
|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| Scenari | In caso di estinzione dopo 1 anno | In caso di estinzione dopo 5 anni | In caso di estinzione alla fine del periodo di detenzione raccomandato |
| Costi totali | € 400,00 | € 400,00 | € 400,00 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 4,11% | 0,81% | 0,41% |

Il prodotto in questione non prevede un investimento iniziale da parte del Cliente. Pertanto i calcoli sui costi sono basati sul valore dell'Importo Nozionale.

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- l'impatto annuale dei diversi tipi di costi sulla performance del prodotto alla fine del periodo raccomandato;
- il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

| | | | |
|-------------------------|---|--------------|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,41% | Impatto dei costi già compresi nel prezzo. |
| | Costi di uscita | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza. |
| Costi correnti | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | 0,00% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri prodotti. |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato coincide con la data di scadenza del contratto.

Potrebbe essere impossibile disinvestire anticipatamente oppure potrebbe essere possibile soltanto pagando un costo elevato o subendo una forte perdita.

Come presentare reclami?

Il Cliente può presentare un reclamo a illimity Bank S.p.A. attraverso le modalità specificate al seguente link <https://www.illimity.com/it/reclami>, inviando un messaggio di posta elettronica all'indirizzo e-mail reclami@illimity.com oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata illimity@pec.illimity.com; inviando una lettera raccomandata a/r all'indirizzo via Soperga, 9 - 20124 Milano (MI), consegnando una lettera di reclamo allo sportello presso la sede illimity di via Emilia Est, 107 - 41121 Modena (MO).

Altre informazioni rilevanti

I termini e le condizioni dello specifico contratto sono contenuti all'interno della documentazione presentata al cliente. Ulteriori informazioni sul prodotto sono disponibili su richiesta.