

## 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 - Floor

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

**Sito web:** [www.illimity.com](http://www.illimity.com)

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

**Autorità di vigilanza competente:** CONSOB

**Data di redazione del documento:** 10/02/2022

**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 massimo tra il Tasso Variabile Euribor 3 mesi e lo Strike del Floor.

L'obiettivo del prodotto è mitigare il rischio di variazione dei tassi di interesse su indebitamenti a tasso variabile oltre lo Strike Floor.

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

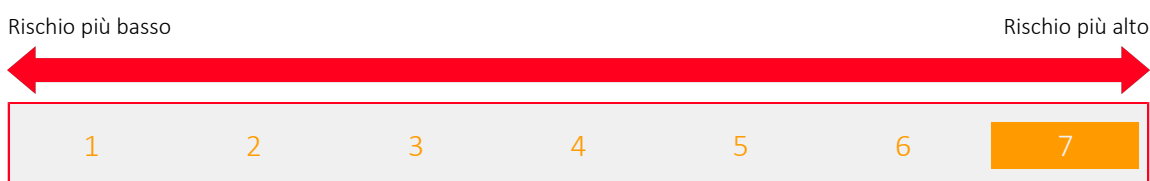
Elementi Chiave	Valore
Nozionale	10.000 EUR
Durata	10 anni
Frequenza Pagamenti	Trimestrale
Tasso Fisso	1,06%
Tasso Variabile	MAX tra Strike Floor e Euribor 3 mesi
Strike Floor	0%

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)
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi</b>	<b>€ -991,24</b>	<b>€ -1.024,54</b>	<b>€ -1.075,31</b>
	Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno sul nozionale	-9,91%	-2,05%	-1,08%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi</b>	<b>€ -554,98</b>	<b>€ -948,30</b>	<b>€ -736,64</b>
	Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno sul nozionale	-5,55%	-1,90%	-0,74%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi</b>	<b>€ -226,88</b>	<b>€ -552,71</b>	<b>€ -247,45</b>
	Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno sul nozionale	-2,27%	-1,11%	-0,25%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi</b>	<b>€ 251,11</b>	<b>€ 276,32</b>	<b>€ 966,26</b>
	Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno sul nozionale	2,51%	0,55%	0,97%

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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 210,00</b>	<b>€ 210,00</b>	<b>€ 210,00</b>
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	<b>2,10%</b>	<b>0,41%</b>	<b>0,21%</b>

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

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,21%</b>	Impatto dei costi già compresi nel prezzo.
	<b>Costi di uscita</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	<b>0,00%</b>	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	<b>0,00%</b>	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](mailto:reclami@illimity.com) oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata [illimity@pec.illimity.com](mailto: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.