

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo strumento finanziario di copertura dal rischio di tasso d'interesse. 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 strumenti finanziari con finalità di copertura dal rischio di tasso d'interesse.

Prodotto: Interest Rate Swap 5 Anni Euribor 3M

Nome ideatore di PRIIP: Iccrea BancalImpresa S.p.A.

Sito web: www.iccreabancalimpresa.it

Numero di telefono: Per maggiori informazioni chiamare il n° (+39) 06.72071

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

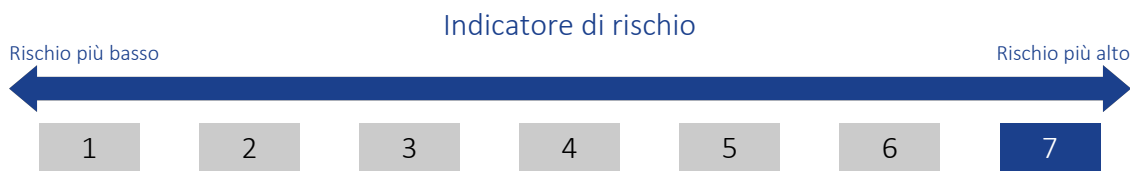
Data di realizzazione del KID: 08/03/2021

State per acquistare un prodotto complesso e può essere quindi di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Strumento finanziario derivato negoziato al di fuori dei mercati regolamentati (over the counter) - Interest Rate Swap.
- **Obiettivi:** Lo strumento finanziario derivato è negoziato esclusivamente con finalità di copertura dal rischio di tasso d'interesse di un finanziamento ed ha scadenza 5 anni. A seguito della sottoscrizione il cliente paga un tasso fisso e riceve un tasso variabile corrispondente al tasso d'indebitamento sul finanziamento, calcolati sull'ammontare di riferimento e con periodicità predeterminata. Generalmente i flussi di pagamento sono compensati e viene liquidato soltanto il differenziale netto a favore del cliente o della banca. Se il tasso variabile e/o il tasso fisso assumono un valore negativo, la direzione del corrispondente pagamento si inverte.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** Questo prodotto è rivolto a piccole e medie imprese classificate quali Controparti Non Finanziarie e Clienti al Dettaglio detentrici di finanziamenti, con adeguate conoscenze ed esperienze rispetto al tipo di prodotto, capaci di sopportare eventuali perdite economiche anche molto elevate, che siano intenzionati a mantenere lo strumento acquistato fino alla sua naturale scadenza e con durata dell'impegno pari o superiore alla durata dello strumento finanziario derivato.
- **Diritto di recesso/risoluzione esercitabile da Iccrea BancalImpresa:** Secondo le condizioni previste nell'Accordo Normativo sottoscritto dal cliente.
- **Informazioni sulle modalità di cessazione automatica del contratto:** Secondo le condizioni previste nell'Accordo Normativo sottoscritto dal cliente.
- **Durata del prodotto:** 5 anni

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



Potreste non essere in grado di estinguere anticipatamente questo prodotto ovvero potreste essere tenuti ad estinguere il prodotto ad un prezzo che impatta significativamente sulla performance del prodotto e, pertanto, potreste sopportare ulteriori costi anche molto elevati per estinguere anticipatamente il 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 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 potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato del credito influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.
- In alcune circostanze vi potrebbero essere richiesti pagamenti supplementari a copertura delle perdite. **La perdita totale che potreste subire potrebbe essere notevole.**
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste incorrere in perdite significative.
- Se l'Emittente non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere la vostra intera copertura.

Scenari di performance

Importo di riferimento [€ 10.000]		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Scenario di stress	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ -136,35	€ -189,30	€ -180,91
	Rendimento medio annuo sul nozionale	-1,36%	-0,64%	-0,36%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ -217,47	€ -208,54	€ -202,36
	Rendimento medio annuo sul nozionale	-2,17%	-0,70%	-0,41%
Scenario moderato	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ -212,03	€ -202,26	€ -195,52
	Rendimento medio annuo sul nozionale	-2,12%	-0,68%	-0,39%
Scenario favorevole	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ -205,81	€ -194,75	€ -187,22
	Rendimento medio annuo sul nozionale	-2,06%	-0,65%	-0,38%

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando la sottoscrizione di uno strumento derivato con valore nozionale pari a 10.000 EUR, tasso fisso -0,15% e tasso variabile pari all'Euribor 3M.
- 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 derivato OTC 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.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Iccrea Bancalmpresa non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Questo prodotto è soggetto al rischio di credito, pertanto nel caso in cui Iccrea Bancalmpresa a causa di fallimento, dissesto, insolvenze, eccessivo indebitamento non sia in grado di rispettare i pagamenti dovuti dalla sottoscrizione del prodotto potreste perdere in tutto o in parte i pagamenti effettuati o subire delle perdite illimitate. In presenza di Bail-in, ovvero del rischio che, per una controparte bancaria che si trova in dissesto o a rischio di dissesto, si decida di risolvere tale crisi riducendo il valore di alcuni crediti o di convertirli in azioni al fine di assorbire le perdite e ricapitalizzare la Banca, il vostro credito verso Iccrea Bancalmpresa potrebbe essere convertito in azioni, ridotto o annullato.

La Banca aderisce al Fondo Nazionale di Garanzia, previsto dall'articolo 62, comma 1, del d.lgs. 23 luglio 1996 n. 415 (sito web del Fondo <http://www.fondonazionaledigaranzia.it>).

Tale Fondo indennizza i crediti derivanti dalla prestazione di servizi di investimento nei confronti degli intermediari, entro il limite massimo complessivo di € 20.000, nel caso di liquidazione coatta amministrativa, fallimento, concordato preventivo degli stessi.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sulla possibile variazione della 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 in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi di un valore nominale di 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 di riferimento [€ 10.000]			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 194,00	€ 190,00	€ 186,00
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	1,94%	0,64%	0,37%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto, per ciascun anno, dei diversi tipi di costi sulla performance del prodotto alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00%	Impatto dei costi già compresi nel prezzo.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dal derivato OTC alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0,37%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione della vostra copertura e compresi nel tasso pagato periodicamente.

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

Periodo di detenzione raccomandato: fino alla Data di Scadenza (5 anni)

Come presentare reclami?

Il Cliente può presentare un reclamo in forma scritta, a mezzo lettera anche raccomandata A/R, inviandola all'Ufficio Reclami della Banca stessa, in via Lucrezia Romana, 41/47 – 00178 ROMA, ovvero per via telematica all'indirizzo di posta elettronica Ufficio.Reclami@iccreabi.bcc.it o posta elettronica certificata reclami@pec.iccreabi.bcc.it.

Altre informazioni rilevanti

Altre informazioni rilevanti quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, classificazione del cliente, strategia di esecuzione ordini, conflitti di interesse e costi e oneri, sono contenute nella documentazione che viene fornita al cliente nella fase pre-contrattuale.

I dati relativi al prodotto derivato con cui sono stati calcolati gli scenari di performance devono essere considerati esclusivamente a titolo di esempio e non rappresentano in alcun modo i dati dello specifico contratto che verrà stipulato dal cliente.