

## Documento contenente le informazioni chiave

### 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) senza ammortamento

Ideatore del prodotto: Banca Ifis S.p.A. (Gruppo Banca Ifis S.p.A.)

Sito internet: [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it)

Telefono: +39 041 5027511

Consob è responsabile della vigilanza di Banca Ifis S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia

Data di redazione del documento: 29/11/2024

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

### Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Derivato su tassi di interesse OTC (Over The Counter) – Interest Rate Swap (IRS)
- **Termine:** 7 anni. Tra le ipotesi di recesso disciplinate nell'Accordo Quadro è prevista la facoltà per la Banca di recedere al venir meno della finalità di copertura per cui il Cliente ha acquistato il prodotto.
- **Obiettivi:** questo prodotto è un contratto con il quale il Cliente e la Banca si accordano per scambiarsi periodicamente e per un periodo di tempo prefissato, importi calcolati sulla base di tassi di interesse predefiniti e di diverso tipo (fisso e variabile) applicati a un capitale di riferimento. Alle date prefissate, fino alla scadenza del contratto, il Cliente paga un ammontare calcolato in base al tasso fisso predeterminato e riceve dalla Banca un ammontare calcolato in base ad un tasso variabile. Non c'è scambio del capitale di riferimento. Il Cliente che ha un indebitamento sul quale paga interessi a tasso variabile, stipulando un Interest Rate Swap con caratteristiche correlate a quelle dell'indebitamento si protegge, in tutto o in parte, dall'eventuale aumento dei tassi di interesse rinunciando alla possibilità di beneficiare dell'eventuale ribasso degli stessi.

**Attività di riferimento sottostante oggetto di copertura:** tasso variabile Euribor 3 mesi.

#### Come funziona

- **Flussi di pagamento periodici:** a ciascuna data di pagamento a) il Cliente paga un ammontare di interessi calcolato applicando il tasso fisso contrattuale al capitale di riferimento rapportato alla durata del periodo di interessi; b) il Cliente riceve un ammontare di interessi calcolato applicando il tasso variabile (indice definito contrattualmente) al capitale di riferimento rapportato alla durata del periodo di interessi. In caso in cui le date di pagamento coincidano, la liquidazione degli ammontari avviene in via differenziale: il Cliente paga alla Banca il differenziale quando il tasso fisso è maggiore del tasso variabile e riceve dalla Banca il differenziale quando il tasso variabile è maggiore del tasso fisso.
- **Periodo di detenzione raccomandato:** il periodo di detenzione raccomandato del prodotto è pari alla durata originaria, ovvero 7 anni, tuttavia il Cliente può detenere il prodotto in argomento per un periodo inferiore. In tal caso, la Banca si renderà disponibile a fornire al Cliente una valutazione economica (a credito o a debito per il Cliente) per l'estinzione anticipata dell'operazione, calcolata secondo i principi e le regole definiti nell'Accordo Quadro.

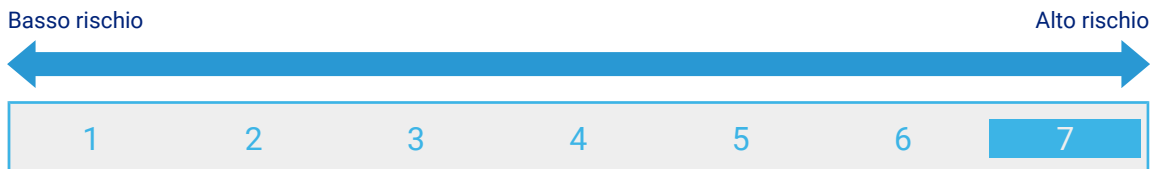
#### Date e valori chiave

Per i termini e le condizioni chiave dello specifico contratto da sottoscrivere con la Banca, si rinvia all'Accordo Quadro.

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** questo prodotto è rivolto a soggetti Persone Giuridiche che:
  - hanno un'adeguata conoscenza dei mercati e dei prodotti finanziari;
  - hanno un debito a tasso variabile di importo e durata almeno uguali al prodotto Interest Rate Swap e intendono ridurre la variabilità dei relativi oneri finanziari.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### Indicatore sintetico di rischio SRI



- 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 del mercato o a causa della incapacità della Banca di pagare quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 7 su 7, che rappresenta la classe di rischio più alta.

- Questo significa che, in caso di andamento sfavorevole del mercato, il Cliente può incorrere in perdite significative.
- Non è richiesto un investimento iniziale ma il contratto potrebbe comportare pagamenti periodici di importo rilevante.
- In caso di estinzione anticipata del prodotto il Cliente è tenuto ad effettuare il pagamento specificato nella sezione 'Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?'
- Se la Banca non è in grado di corrispondervi quanto dovuto, potreste subire perdite significative.

## Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni<br>Esempio di importo nozionale: € 10.000<br>Scenari |   | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 7 anni |
|---|---|--|--|
| <b>Minimo</b>   | <b>Non esiste un rendimento minimo garantito.</b> |  |  |
| <b>Stress</b>   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>      | <b>€ -750</b>                          | <b>€ -1.370</b>                        |
|   | Rendimento medio per ciascun anno                 | -7,52%                                 | -1,95%                                 |
| <b>Sfavorevole</b>  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>      | <b>€ -710</b>                          | <b>€ 190</b>                           |
|   | Rendimento medio per ciascun anno                 | -7,06%                                 | 0,27%                                  |
| <b>Moderato</b>   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>      | <b>€ -520</b>                          | <b>€ 1.270</b>                         |
|   | Rendimento medio per ciascun anno                 | -5,16%                                 | 1,82%                                  |
| <b>Favorevole</b>   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>      | <b>€ 0</b>                             | <b>€ 3.610</b>                         |
|   | Rendimento medio per ciascun anno                 | 0,02%                                  | 5,15%                                  |

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 (Capitale di Riferimento) indicato in contratto, ipotizzando variazioni sfavorevoli, neutre e favorevoli dell'attività di riferimento sottostante: Euribor.

- 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.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

## Cosa accade se Banca Ifis S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di risoluzione della Banca, nell'ipotesi di salvataggio della Banca stessa attraverso risorse interne, c.d. "bail-in", si specifica che ai sensi dell'art. 54 del Decreto lgs. 180/2015, una passività risultante da un derivato è soggetta a tale strumento di risoluzione solo al momento dell'interruzione dei rapporti e pagamento del saldo netto (*close out*) del derivato o successivamente ad esso. A tal fine, salva l'applicazione dell'articolo 49, comma 2, la Banca d'Italia dispone che qualsiasi contratto derivato da cui risulti una passività oggetto di *bail-in* sia sciolto e liquidato per *close out* ai sensi dell'articolo 60, comma 1, lettera l) del sopracitato decreto.

Si precisa, inoltre, che Banca Ifis S.p.A. ha aderito al Fondo Nazionale di Garanzia con decorrenza 6 giugno 2017. Il Fondo indennizza gli investitori, entro il limite di importo di Euro 20.000, per i crediti derivanti dalla mancata restituzione integrale o parziale del denaro e/o degli strumenti finanziari o del loro controvalore, vantati - per la prestazione dei servizi e attività di investimento - nei confronti della Banca, nel caso di liquidazione coatta amministrativa. L'indennizzo del Fondo si commisura, per ciascun investitore, all'importo complessivo dei crediti ammessi allo stato passivo, diminuito dell'importo degli eventuali riparti parziali effettuati dagli organi della procedura concorsuale.

## Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'importo nozionale e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di importo nozionale.

|  | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento alla Data di Scadenza |
|--|--|--|
| <b>Costi totali</b>                    | <b>€ 820</b>                           | <b>€ 700</b>                                     |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | <b>8,8%</b>                            | <b>1,2% ogni anno</b>                            |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Il prodotto in questione non prevede un investimento iniziale da parte del Cliente. Pertanto i calcoli sui costi sono basati su un valore teorico di Capitale di Riferimento (Importo Nozionale).

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                                   |  | In caso di disinvestimento dopo 1 anno |
|--|--|--|
| <b>Costi di ingresso</b>   | 7% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.  | € 700                                  |
| <b>Costi di uscita</b>   | 1,2% del vostro investimento prima che vi venga pagato.  | € 120                                  |
| Costi correnti registrati ogni anno  |  |  |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | 0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.  | € 0                                    |
| <b>Costi di transazione</b>  | 0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | € 0                                    |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni                        |  |  |
| <b>Commissioni di performance e carried interest</b>                       | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.  | € 0                                    |

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

### Periodo di detenzione raccomandato: sino alla scadenza del contratto

In considerazione della finalità di copertura del prodotto (rischio di aumento dei tassi di interesse), (i) il periodo di detenzione raccomandato è sino alla data di scadenza del contratto, ma (ii) il venir meno, totale o parziale, dell'esigenza di copertura comporta la necessità di estinguere anticipatamente o rimodulare il contratto al fine di ripristinare la relazione di copertura stessa (oltre a costituire un elemento da cui deriva una delle facoltà di recesso esercitabili dalla Banca). L'eventuale estinzione anticipata comporta la liquidazione del fair price del prodotto al quale la Banca, in funzione dei costi sostenuti e dei rischi assunti, potrà applicare costi supplementari (mark up) nella misura massima di 20 basis point applicati al capitale di riferimento alla data di smobilizzo e per gli anni di vita residua del contratto. Esso è determinato tenendo conto dei costi diretti sostenuti e dei rischi assunti.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Banca. Si riportano di seguito i riferimenti:

- Posta ordinaria: Via Terraglio n.63, 30174 Venezia-Mestre
- Posta elettronica: [reclami@bancaifis.it](mailto:reclami@bancaifis.it) - Posta certificata (PEC): [reclami.pec@bancaifis.legalmail.it](mailto:reclami.pec@bancaifis.legalmail.it)
- Fax: +39 0415027577

## Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni sul prodotto sono disponibili su richiesta. La versione aggiornata del KID è disponibile sul sito [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it).

Informazioni specifiche relative a questo prodotto sono contenute nella "Scheda Prodotto", che Vi deve essere consegnata da Banca Ifis S.p.A. prima della sottoscrizione di ogni nuova operazione. Ulteriori informazioni sui prodotti sono contenute nel "Documento Informativo" che Vi deve essere consegnato da Banca Ifis S.p.A. ed è disponibile sul sito [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it).