

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

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

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

Data di redazione del documento: 24/03/2026

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).
- **Termine:** 10 anni
- **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	2,93%
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.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



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

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: 10 anni Esempio di Importo Nozionale: € 10.000				
Scenari		In caso di estinzione dopo 1 anno	In caso di estinzione dopo 5 anni	In caso di estinzione dopo 10 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.			
Stress	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ -1.370	€ -1.650	€ -2.630
	Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno sul nozionale	-13,68%	-3,30%	-2,63%
Sfavorevole	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ -150	€ -700	€ -980
	Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno sul nozionale	-1,52%	-1,39%	-0,98%
Moderato	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ 170	€ 670	€ 1.080
	Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno sul nozionale	1,71%	1,34%	1,08%
Favorevole	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ 2.330	€ 5.990	€ 9.740
	Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno sul nozionale	23,31%	11,98%	9,74%

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.

- 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 estinzione da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e sarà necessario sostenere costi supplementari.

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 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 estinzione dopo 1 anno	In caso di estinzione dopo 5 anni	In caso di estinzione alla fine del periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	€ 210	€ 210	€ 210
Incidenza annuale dei costi (*)	2,1%	0,5% ogni anno	0,2% ogni anno

(*) 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 1,3% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Dimostra i costi in relazione al valore nozionale del PRIIP.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di estinzione dopo 1 anno
Costi di ingresso	2,1% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	€ 210
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 0
Costi di transazione	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

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.