

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto di copertura su tassi 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 prodotti di copertura.

### Prodotto: IRS 20 Anni Euribor 3M

Nome ideatore di PRIIP: Banca Patrimoni Sella & C. (Gruppo Sella)

Sito web: [www.bancapatrimoni.it](http://www.bancapatrimoni.it)

Numero di telefono: Per maggiori informazioni chiamare il 011/5607111.

Consob è responsabile della vigilanza di Banca Patrimoni Sella & C. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia

Data di realizzazione del KID: 25/06/2024

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

## Cos'è questo prodotto?

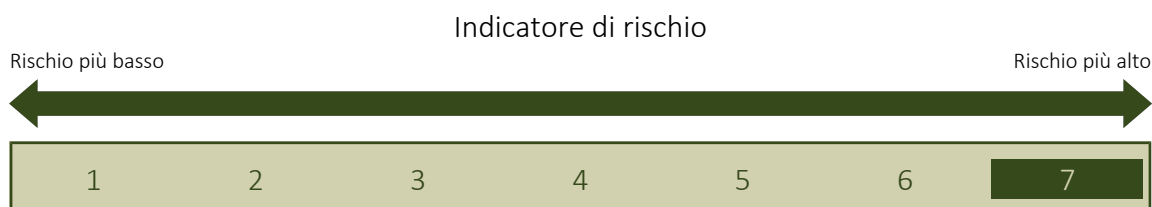
- **Tipo:** Derivato OTC.
- **Termine:** 20 anni.
- **Obiettivi:** L'Interest Rate Swap (IRS) è un'operazione in derivati Over The Counter in cui il Cliente e la Banca si scambiano, a scadenze periodiche prestabilite secondo la Frequenza dei Pagamenti e per tutta la Durata del contratto, flussi di interesse calcolati applicando due diversi tassi di interesse a un medesimo capitale di riferimento (Nozionale).  
Un'operazione in Interest Rate Swap (IRS) consente di mitigare il rischio di variazione dei tassi di interesse su indebitamenti a tasso variabile. Il Cliente, infatti, paga un ammontare calcolato sulla base del Tasso Fisso e riceve dalla Banca un ammontare calcolato sulla base del tasso variabile, trasformando i flussi di interesse a tasso variabile del proprio indebitamento in flussi di interesse a tasso fisso, senza modificare il contratto di finanziamento sottostante.

Gli scenari rappresentati si basano sui seguenti dati esemplificativi:

| Elementi Chiave     | Valore      |
|---------------------|-------------|
| Nozionale           | 10.000 EUR  |
| Durata              | 20 anni     |
| Frequenza Pagamenti | Trimestrale |
| Tasso Fisso         | 0,0306      |

- **Tipo di investitore al dettaglio:** Per ogni profilo investitore in quanto di copertura.

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



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 20 anni. Può accadere che non sia possibile estinguere agevolmente il prodotto o che si debba estinguerlo ad un prezzo tale da impattare sensibilmente 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 al livello di rischio molto alto.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto alto. Inoltre, è improbabile 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 ingente ed erodere parzialmente l'importo investito.**
- 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 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: 20 anni  
Esempio di ammontare di riferimento: € 10.000

| Scenari            |  | In caso di estinzione dopo 1 anno | In caso di estinzione dopo 10 anni | In caso di estinzione dopo 20 anni |
|--------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Minimo</b>      | <b>Non esiste un rendimento minimo garantito.</b>        |                                   |                                    |                                    |
| <b>Stress</b>      | <b>Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi</b> | <b>€ -1.130</b>                   | <b>€ -3.060</b>                    | <b>€ -4.570</b>                    |
|                    | Rendimento medio annuo sul nozionale                     | -11,30%                           | -3,58%                             | -3,01%                             |
| <b>Sfavorevole</b> | <b>Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi</b> | <b>€ -460</b>                     | <b>€ 2.450</b>                     | <b>€ 3.210</b>                     |
|                    | Rendimento medio annuo sul nozionale                     | -4,59%                            | 2,21%                              | 1,40%                              |
| <b>Moderato</b>    | <b>Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi</b> | <b>€ 270</b>                      | <b>€ 14.190</b>                    | <b>€ 17.940</b>                    |
|                    | Rendimento medio annuo sul nozionale                     | 2,73%                             | 9,24%                              | 5,27%                              |
| <b>Favorevole</b>  | <b>Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi</b> | <b>€ 2.270</b>                    | <b>€ 61.650</b>                    | <b>€ 79.910</b>                    |
|                    | Rendimento medio annuo sul nozionale                     | 22,69%                            | 21,76%                             | 11,61%                             |

- 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 l'Emittente non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

L'investitore può rischiare di subire una perdita finanziaria in caso di insolvenza della Banca.

Non esistono sistemi di indennizzo o garanzia.

Lo strumento finanziario è soggetto a "bail-in" e agli altri strumenti di risoluzione previsti dalla direttiva europea in tema di risanamento e risoluzione degli enti creditizi.

In particolare, rientra nei poteri di Banca d'Italia disporre lo scioglimento e liquidazione dei contratti derivati conclusi in contropartita diretta con la Banca, sottoposta a risoluzione, qualora il contratto derivato stipulato dal Cliente assuma fair value positivo per il Cliente. Il fair value positivo del derivato rappresenta un credito che il Cliente vanta nei confronti della Banca e costituisce pertanto una passività ammissibile oggetto di "bail-in". Lo scioglimento del contratto derivato per effetto del "bail-in" ha come conseguenza la riduzione o l'azzeramento del fair value positivo del derivato stesso, ossia del credito che il Cliente vanta nei confronti della Banca.

## 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'ammontare di riferimento 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 ammontare di riferimento.

|  | In caso di estinzione dopo 1 anno | In caso di estinzione dopo 10 anni | In caso di estinzione dopo 20 anni |
|--|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                    | <b>€ 600</b>                      | <b>€ 600</b>                       | <b>€ 600</b>                       |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | <b>6,4%</b>                       | <b>0,7% ogni anno</b>              | <b>0,3% 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 5,6% prima dei costi e al 5,3% al netto dei costi. Dimostra i costi in relazione all'ammontare di riferimento del PRIIP.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                                   |  | In caso di estinzione dopo 1 anno |
|--|--|-----------------------------------|
| <b>Costi di ingresso</b>   | 6% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.  | € 600                             |
| <b>Costi di uscita</b>   | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.   | € 0                               |
| 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                               |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 20 anni.

E' possibile estinguere il prodotto prematuramente.

E' possibile procedere in ogni momento all'estinzione anticipata del prodotto contattando il servizio Customer Desk che fornirà la quotazione di mercato dello strumento senza garanzia che il derivato possa essere liquidato senza incorrere in perdite parziali dell'investimento.

Non vengono applicate commissioni o penali in caso di disinvestimento.

## Come presentare reclami?

Per eventuali contestazioni relative al prodotto o alla condotta dell'Emittente o della persona che fornisce consulenza sul prodotto o lo vende, il Cliente può fare reclamo inoltrandolo all'Ufficio Reclami della Banca all'indirizzo "reclami@bancapatrimoni.it" o "reclami@pec.bancapatrimoni.it", oppure all'indirizzo "Banca Patrimoni Sella & C. S.p.A. - Ufficio Reclami Via Giuseppe Luigi Lagrange 20, 10123 Torino", oppure può inoltrare reclamo come indicato nella sezione Reclami del sito [www.bancapatrimoni.it](http://www.bancapatrimoni.it).

## Altre informazioni rilevanti

Per maggiori informazioni è a sua disposizione il servizio Customer Desk dell'Emittente al numero +39 015.21515.