

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 5 Anni Euribor 6M

Nome ideatore del PRIIP: Banca Carige S.p.A.

Sito web: www.gruppocarige.it

Numero di telefono: Per maggiori informazioni chiamare il 800 01 00 90.

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Data di realizzazione del KID: 18/01/2021

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Derivato OTC a fini di copertura - Interest rate swap.
- **Obiettivi:** Il prodotto "Interest rate swap" è volto a tutelare i soggetti che detengono una posizione debitoria a tasso variabile dal rischio di un rialzo dei tassi di interesse. Il prodotto consente infatti di mutare i flussi finanziari da variabili a fissi, così da ridurre le variazioni dei costi attesi, rinunciando però al beneficio di un eventuale ribasso dei tassi d'interesse.
A ogni scadenza determinata (si veda punto seguente "Frequenza pagamenti") pagherete un tasso fisso e incasserete il tasso variabile. Di seguito sono riportati i parametri del contratto:
 - Nozionale: 10.000 EUR
 - Durata: 5 anni
 - Frequenza pagamenti: Semestrale
 - Sottostante: Tasso variabile (Euribor 6 mesi)
 - Tasso fisso: 0,0025
- **Tipo di investitore al dettaglio:** L'investitore al dettaglio conosce gli strumenti derivati OTC. Il livello di esperienza minima richiesto, derivante dalla compilazione del "Questionario Derivati OTC", è basso, in quanto lo strumento finanziario derivato è utilizzato a copertura di una posizione specifica sottostante.
- **Diritto di recesso esercitabile da Banca Carige:** nel caso del venire meno dell'esigenza di copertura la Banca potrà estinguere anticipatamente il derivato. Sono inoltre valide le clausole di recesso come da art. 9, 10, 11, 12 del contratto quadro 180 TI.
- **Informazioni sulle modalità di cessazione automatica del contratto:** non sono previsti eventi di estinzione anticipata (c.d. "unwind") automatica.
- **Durata del prodotto:** 5 anni

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il livello di rischio attuale può variare significativamente se il prodotto viene estinto anticipatamente e può accadere che non sia possibile estinguere agevolmente il prodotto o che si debba estinguerlo ad un prezzo tale da impattare sensibilmente la 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 e che in caso di andamento sfavorevole dei mercati il cliente può incorrere in perdite significative.
- In alcune circostanze vi potrebbero essere richiesti pagamenti supplementari a copertura delle perdite, come nel caso di estinzione anticipata. **La perdita totale che potreste subire potrebbe essere ingente.**
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste trovarvi nelle condizioni di realizzare perdite notevolmente superiori rispetto a quelle attese.
- Se Banca Carige non è in grado di corrispondervi quanto dovuto, potreste subire perdite significative.

Scenari di performance

Nozionale [€ 10.000]		1 anno	3 anni	5 anni
Scenari				
Scenario di stress	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ -508,11	€ -533,82	€ -505,93
	Rendimento medio annuo sul nozionale	-5,08%	-1,81%	-1,03%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ -497,56	€ -526,90	€ -484,62
	Rendimento medio annuo sul nozionale	-4,98%	-1,79%	-0,99%
Scenario moderato	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ -471,90	€ -494,25	€ -421,82
	Rendimento medio annuo sul nozionale	-4,72%	-1,68%	-0,86%
Scenario favorevole	Possibile rimborso o pagamento al netto dei costi	€ -426,52	€ -411,63	€ -291,74
	Rendimento medio annuo sul nozionale	-4,27%	-1,39%	-0,59%

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 5 anni, in scenari diversi, ipotizzando un nozionale di 10.000 EUR.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance della copertura. 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 Banca Carige non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il prodotto non prevede schemi di garanzia o regimi di compensazione. In caso di insolvenza di Banca Carige potreste perdere la copertura.

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 in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che il nozionale sia pari a EUR 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Nozionale [€ 10.000]			
Scenari	In caso di estinzione dopo 1 anno	In caso di estinzione dopo 3 anni	In caso di estinzione dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	€ 450,00	€ 450,00	€ 350,00
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,49%	1,52%	0,71%

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- L'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento ottenibile alla fine del periodo raccomandato.
- Il significato delle diverse categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,71%	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	0,00%	L'impatto dei costi che prendiamo ogni anno per la gestione della vostra copertura.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato coincide con la Data di Scadenza.

Il cliente può richiedere l'estinzione anticipata del contratto mediante invio di un messaggio di posta elettronica all'indirizzo corporate.sales@carige.it.

L'estinzione anticipata del contratto avverrà a prezzo di mercato e comporta l'applicazione di una commissione di uscita e pari all'1% del nozionale.

Come presentare reclami?

Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa o comunque connessa alla prestazione di servizi e di attività di investimento, prima di adire l'Autorità Giudiziaria, il Cliente ha la possibilità di utilizzare i seguenti strumenti di risoluzione delle controversie:

1. Per eventuali contestazioni in merito al prodotto o alla condotta di Banca Carige, il Cliente può rivolgersi all'Ufficio Reclami della Banca (Via Cassa di

2. Nel caso in cui l'Ufficio Reclami non fornisca risposta nel termine di 60 giorni oppure la risposta non sia stata in tutto o in parte favorevole al Cliente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può fare ricorso ai seguenti organismi di risoluzione stragiudiziale:

- Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF), se il reclamo riguarda i Servizi di Investimento. Il diritto di ricorrere all'Arbitro non può formare oggetto di rinuncia da parte del Cliente ed è sempre esercitabile, anche in presenza di clausole di devoluzione delle controversie ad altri organismi di risoluzione extra-giudiziale. Le informazioni sul funzionamento dell'arbitro sono presenti sul relativo sito internet.
- Nel caso di esperimento della procedura di mediazione prevista dalla normativa vigente, la Banca e il Cliente possono ricorrere: al Conciliatore Bancario Finanziario (Associazione per la risoluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR) oppure ad un altro organismo iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal Ministero della Giustizia, purché specializzato in controversie bancarie e finanziarie.

Altre informazioni rilevanti

Il dettaglio dei costi aggregati, di prodotto e di servizio, riferiti al prodotto di investimento sarà mostrato, all'interno della scheda prodotto riferita allo specifico contratto prima della conclusione dello stesso.