

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 Floor – Posizione in Acquisto – Durata 7 Anni – Euribor 3 Mesi

Emittente: BPER Banca (Gruppo BPER)

Sito web: www.bper.it

Numero di telefono: Per maggiori informazioni chiamare il 800 22 77 88.

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

Data di realizzazione del KID: 02/01/2024

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Derivato OTC – L'IRS (o "Interest Rate Swap") con Floor è un contratto derivato OTC ("over the counter", ovvero negoziato al di fuori dei mercati organizzati e regolamentati). Con il suo acquisto il Cliente copre il rischio di rialzo e di un eventuale ribasso al di sotto del Tasso di Esercizio del Floor di un tasso d'interesse. Per tutta la durata dell'operazione, le Parti scambiano periodicamente flussi di interesse, calcolati sul medesimo Importo di Riferimento, in cui il Cliente paga alla Banca un tasso fisso (comprensivo del costo dell'acquisto del Floor) concordato nel contratto e riceve dalla Banca un tasso variabile, oggetto della copertura, se questo è maggiore del Tasso di Esercizio del Floor. Se il tasso variabile è minore o pari al Tasso di Esercizio del Floor il Cliente non lo paga.

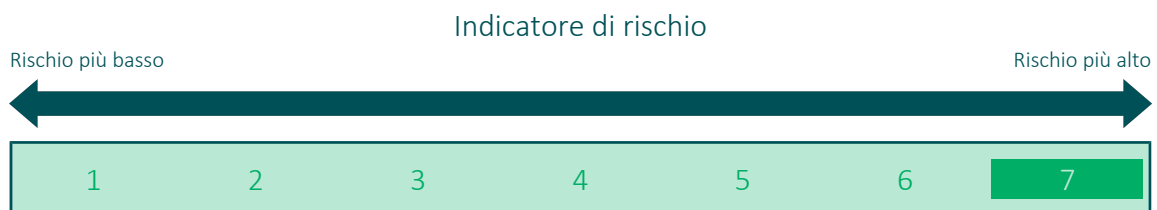
Interest Rate Swap con Floor:

- Nozionale: 10.000 EUR
- Durata: 7 anni
- Frequenza pagamenti: Trimestrale
- Tasso sottostante: Euribor 3M
- Tasso Fisso: 3,62%
- Tasso Floor: 0%

I dati sopra riportati sono esemplificativi e fanno riferimento ai valori di mercato rilevati il 15/11/2023.

- **Termine:** 7 anni. L'estinzione del prodotto potrà verificarsi nei seguenti casi contrattualmente previsti: i) esercizio da parte della Banca del diritto di recesso ii) verificarsi delle condizioni risolutive iii) verificarsi dell'ipotesi di inadempimento prevista quale clausola risolutiva espressa, iv) venire meno del legame di copertura nella specifica ipotesi prevista. L'estinzione automatica del prodotto potrà verificarsi nel caso contrattualmente previsto di assoggettamento del Cliente a procedura concorsuale.
- **Obiettivi:** L'IRS con Floor offre una Protezione cosiddetta a "prezzo fisso", intesa come possibilità di neutralizzare i movimenti avversi del mercato sterilizzando i movimenti favorevoli dello stesso, annullando di fatto la variabilità dell'indice sottostante la posizione oggetto di copertura solo nel caso in cui l'esposizione originaria a tasso variabile abbia implicitamente un tasso minimo.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** Ai sensi della vigente normativa, il mercato di riferimento (target market) per lo strumento derivato OTC risulta essere lo stesso Cliente il quale abbia manifestato un'esigenza di copertura, posto che si tratta di un prodotto avente finalità di copertura e rispondente alle specifiche caratteristiche, agli obiettivi e alle esigenze appunto del Cliente cui tale prodotto è destinato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore sintetico di rischio l'investitore mantenga il prodotto per 7 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 è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di BPER 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.

- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste incorrere in perdite significative.
- Se BPER Banca 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: 7 anni Esempio di importo nominale: € 10.000			
Scenari		In caso di estinzione dopo 1 anno	In caso di estinzione dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste dover effettuare pagamenti supplementari per coprire le perdite.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ -1.360	€ -2.120
	Incasso/perdita medi annui sull'importo nominale	-13,64%	-3,35%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ -510	€ -750
	Incasso/perdita medi annui sull'importo nominale	-5,11%	-1,10%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 80	€ 900
	Incasso/perdita medi annui sull'importo nominale	0,77%	1,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.910	€ 6.930
	Incasso/perdita medi annui sull'importo nominale	19,10%	7,81%

- 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 estinguibile. 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 BPER Banca non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il prodotto non beneficia della tutela di schemi di garanzia. In caso di insolvenza di BPER Banca il Cliente potrebbe rischiare di subire una perdita finanziaria e il credito vantato dal medesimo verrà soddisfatto *pari passu* con le altre categorie di creditori chirografari.

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 nominale esemplificativo 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 nominale.

	In caso di estinzione dopo 1 anno	In caso di estinzione dopo 7 anni
Costi totali	€ 403	€ 316
Incidenza annuale dei costi (*)	4,2%	0,5% 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 1,7% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Dimostra i costi in relazione all'importo nominale del PRIIP.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di estinzione dopo 1 anno
Costi di ingresso	3,16% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	€ 316
Costi di uscita	0,87% del vostro investimento prima che vi venga pagato.	€ 87
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 liquidarlo anticipatamente?

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Il periodo di detenzione raccomandato coincide con la data di scadenza del prodotto. In caso di risoluzione o recesso anteriormente alla data di scadenza del prodotto, il Cliente potrebbe essere tenuto a corrispondere alla Banca la liquidazione del valore di mercato (c.d. *mark to market*) dell'operazione, a far data dal momento di efficacia del recesso o della risoluzione, nonché il costo di hedging (costo sostenuto dalla Banca per la gestione del rischio di mercato dell'operazione) e il c.d. Mark up (costo sostenuto per la remunerazione della Banca).

Come presentare reclami?

Per eventuali contestazioni, l'investitore ha diritto di rivolgersi all'Ufficio Reclami Finanziari e Assicurativi, istituito presso la Direzione Generale dell'Emittente. Il reclamo deve essere formulato per iscritto e trasmesso mediante lettera al seguente indirizzo - BPER Banca Ufficio Reclami Finanziari e Assicurativi Via San Carlo n. 8/20 41121 Modena (MO) - o in via informatica a reclami@bper.it o a reclami.bper@pec.gruppobper.it, ovvero consegnato allo sportello presso cui è intrattenuto il rapporto; l'attività di gestione del reclamo è gratuita, fatte salve le spese normalmente connesse al mezzo di comunicazione adottato. L'Emittente si pronuncia sul reclamo entro 60 giorni dalla ricezione del medesimo e indica, in caso di accoglimento, le iniziative che si impegna ad assumere e i tempi entro i quali le stesse verranno realizzate. Se il reclamo è ritenuto infondato, l'Emittente fornisce un'illustrazione chiara ed esauriente delle motivazioni del rigetto.

Al link <https://www.bper.it/footer/trasparenza>, sezione Reclami, sono disponibili le guide ai reclami nonché l'apposito modulo che l'investitore potrà utilizzare per inoltrare un reclamo. Qualora l'investitore classificato quale cliente al dettaglio sia rimasto insoddisfatto o siano decorsi più di 60 giorni dalla presentazione del reclamo senza che l'Emittente abbia comunicato all'investitore le proprie determinazioni, e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo stesso, può proporre ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF).

Altre informazioni rilevanti

In aggiunta rispetto al presente documento, la Banca è normativamente tenuta a consegnare al Cliente, anteriormente alla prestazione dei servizi e attività di investimento, il Documento generale di informativa relativo ai predetti servizi e attività, la "Scheda Prodotto" relativa allo specifico prodotto di copertura prescelto dal medesimo, disponibili su richiesta, nonché, in fase post-contrattuale, il rendiconto periodico.