

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: IRSFloor – Posizione in Acquisto – Durata 7 Anni – Euribor 3 Mesi

Emittente: BPER Banca Sp.A.

Sito web: www.bper.it

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

Autorità competente dell'ideatore di PRIIP: CONSOB

Data di realizzazione del KD: 23/12/2021

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.

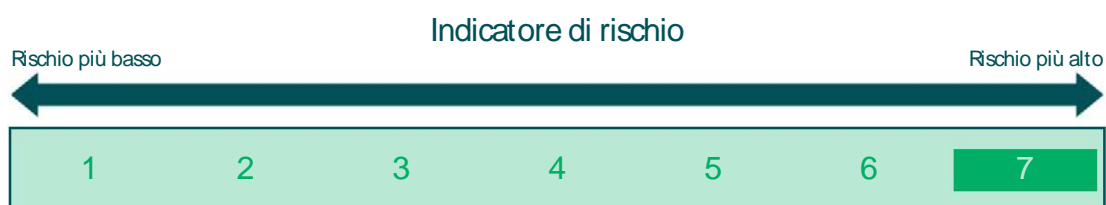
Interest Rate Swap con Floor:

- Nozionale: 10.000 EUR
- Durata: 7 anni
- Frequenza pagamenti: Trimestrale
- Tasso sottostante: Euribor 3M
- Tasso Fisso: 0,83%
- Tasso Floor: 0%

I dati sopra riportati sono esemplificativi e fanno riferimento ai valori di mercato rilevati il 30/11/2021.

- 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.
- Estinzione unilaterale da parte di BPER Banca: 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.
- Informazioni sulle modalità di estinzione automatica del prodotto: L'estinzione automatica del prodotto potrà verificarsi nel caso contrattualmente previsto di assoggettamento del Cliente a procedura concorsuale.
- Durata prodotto: 7 anni

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 potrebbe darsi 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

| Importo nominale [€10.000] | | 1 anno | 4 anni | 7 anni |
|----------------------------|--|----------|----------|----------|
| Scenari | | | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | €-673,53 | €-629,08 | €-589,53 |
| | Incasso/perdita medi annui sull'importo nominale | -6,74% | -1,61% | -0,86% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | €-666,15 | €-629,08 | €-589,53 |
| | Incasso/perdita medi annui sull'importo nominale | -6,66% | -1,61% | -0,86% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | €-551,82 | €-585,54 | €-569,67 |
| | Incasso/perdita medi annui sull'importo nominale | -5,52% | -1,50% | -0,83% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | €-351,09 | €-210,14 | €-178,19 |
| | Incasso/perdita medi annui sull'importo nominale | -3,51% | -0,53% | -0,26% |

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni al netto dei costi, in scenari diversi, ipotizzando un ammontare di riferimento di 10.000 EUR.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile performance del prodotto. 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 o delle perdite 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 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 diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. 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 siano investiti EUR 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

| Importo nominale [€10.000] | | | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Scenari | In caso di estinzione dopo 1 anno | In caso di estinzione dopo 4 anni | In caso di estinzione dopo 7 anni |
| Costi totali | €403,40 | €359,90 | €316,40 |
| Impatto sul rendimento (RY) per anno | 3,99% | 0,91% | 0,46% |

Composizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- l'impatto annuale dei diversi tipi di costi sulla performance del prodotto alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
- il significato delle diverse categorie di costi.

Data la variabilità delle voci di costo ed oneri relativi all'operatività in strumenti finanziari derivati OTC, di seguito viene fornita una quantificazione massima delle diverse categorie di costi. I costi sotto riportati potrebbero essere diversi da quelli effettivamente sostenuti dall'investitore, in particolare i costi possono variare in funzione della durata del contratto sottoscritto dal Cliente, della classe di merito di credito del Cliente, della durata e dalla previsione di costi fissi legati alla tipologia di Operazione sottoscritta dal Cliente.

Le condizioni economiche applicate alla singola Operazione verranno dettagliate al momento dell'effettuazione della stessa, all'interno del Modulo d'Ordine consegnato al Cliente, oltre a quanto sopra precisato con riferimento agli eventuali oneri legati alla vendita ovvero alla consulenza.

I costi sotto riportati potrebbero pertanto essere diversi da quelli effettivamente sostenuti dall'investitore.

| Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno | | | |
|---|--------------------------------------|-------|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,46% | Impatto dei costi già incluso nel prezzo. |
| | Costi di uscita | 0,00% | Eventuale impatto dei costi di uscita. |
| Costi correnti | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | L'impatto dei nostri costi di vendita e acquisto dei 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 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, il Cliente ha diritto di rivolgersi all'Ufficio Reclami e Disguidi, istituito presso la Direzione Generale della Banca. Il reclamo deve essere formulato per iscritto e trasmesso mediante lettera al seguente indirizzo - BPER Banca Ufficio Reclami e Disguidi 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. La Banca si pronuncia sul reclamo entro 60 (sessanta) 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, la Banca fornisce un'illustrazione chiara ed esauriente delle motivazioni del rigetto.

Al link <https://www.bper.it/footer/trasparenza>, nella sezione Reclami, è disponibile la guida ai reclami nonché l'apposito modulo che il Cliente potrà utilizzare per inoltrare un reclamo. Qualora il Cliente classificato quale cliente al dettaglio sia rimasto insoddisfatto o siano decorsi più di 60 giorni dalla presentazione del reclamo senza che la Banca abbia comunicato al Cliente 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.