

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

NOME	Banca IMI Tasso Misto con Tasso Massimo 26.02.2016 – 26.02.2024	State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.
CODICE IDENTIFICATIVO	ISIN: IT0005158537	
EMITTENTE/IDEATORE	INTESA SANPAOLO S.p.A. parte del Gruppo Intesa Sanpaolo	
CONTATTI	Sito internet: group.intesasanpaolo.com Numero verde: 800 303 303	
AUTORITÀ COMPETENTE	CONSOB è responsabile della vigilanza di INTESA SANPAOLO S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.	
DATA DI AGGIORNAMENTO	5 febbraio 2024	

COS'E' QUESTO PRODOTTO?

TIPO	Obbligazione a Tasso Misto con Tasso Massimo
TERMINE	La Data di Scadenza del prodotto è 26 febbraio 2024.

OBIETTIVI L'obiettivo del prodotto è quello di offrire all'investitore il pagamento di interessi fissi e variabili, garantendo in ogni caso il rimborso alla scadenza del capitale investito.

Rimborso a Scadenza

A scadenza sarà rimborsato il 100% del Valore Nominale. Non è prevista la facoltà di rimborso anticipato delle Obbligazioni.

Interessi

Le Obbligazioni corrispondono interessi a Tasso Fisso, pagabili alle Date di Pagamento degli Interessi a Tasso Fisso, e interessi a Tasso Variabile pagabili alle Date di Pagamento degli Interessi a Tasso Variabile e calcolati sulla base del tasso EURIBOR 3 mesi (il Parametro di Riferimento). Tale Tasso Variabile non potrà essere superiore al Tasso Massimo.

Tasso Fisso

- Pagamento degli interessi a Tasso Fisso:** L'ammontare degli interessi a Tasso Fisso, pari a 2% annuo, sarà corrisposto nelle relative Date di Pagamento degli Interessi a Tasso Fisso.

Tasso Variabile

- Valore del Parametro di Riferimento:** Per ciascuna Data di Determinazione degli Interessi a Tasso Variabile, è il Valore del Parametro di Riferimento rilevato in tale data.
- Pagamento degli interessi a Tasso Variabile:** Il Tasso Variabile è pari alla somma tra (a) il Valore del Parametro di Riferimento e (b) lo Spread. In ogni caso il Tasso Variabile non potrà essere superiore al Tasso Massimo. I relativi interessi saranno corrisposti in ciascuna Data di Pagamento degli Interessi a Tasso Variabile.

Date e valori chiave

- Valore Nominale – Euro 1.000
- Prezzo di Emissione – 100% del Valore Nominale
- Data di Emissione – 26 febbraio 2016
- Data di Scadenza – 26 febbraio 2024
- Tasso Fisso – 2% annuo
- Date di Pagamento degli Interessi a Tasso Fisso – 26 febbraio 2017 e 26 febbraio 2018, con periodicità annuale
- Tasso Variabile – pari alla somma tra (a) il Valore del Parametro di Riferimento e (b) lo Spread e in ogni caso non potrà essere superiore al Tasso Massimo
- Data di Determinazione degli Interessi a Tasso Variabile – il secondo giorno lavorativo antecedente la data di decorrenza di ciascun interesse a Tasso Variabile
- Spread – 0,10% annuo
- Tasso Massimo – 4% annuo
- Date di Pagamento degli Interessi a Tasso Variabile – 26 febbraio di ogni anno a partire dal 26 febbraio 2019 (incluso) fino al 26 febbraio 2024 (incluso), con periodicità annuale
- Base di Calcolo – Actual/Actual (ICMA)
- Mercato di quotazione / negoziazione – EuroTLX

Rettifiche

I termini del prodotto stabiliscono che al verificarsi di taluni eventi di rettifica, l'Emittente, agendo in qualità di agente di calcolo, avrà diritto a porre in essere alcune azioni, determinazioni o valutazioni, agendo a sua esclusiva discrezione. Tali azioni, determinazioni o valutazioni potrebbero influenzare gli importi da corrispondere ai sensi delle obbligazioni.

INVESTITORI

AL DETTAGLIO

A CUI SI

INTENDE

COMMERCIALI

ZZARE IL

PRODOTTO

Il prodotto si rivolge all'investitore che:

- dispone di una conoscenza/esperienza media dei mercati e dei prodotti finanziari;
- ha un orizzonte temporale di investimento coerente con la data di scadenza del prodotto;
- intende ottenere, a scadenza, un ammontare almeno pari al valore nominale dell'investimento;
- desidera, pur senza garanzia di rientrare in possesso dell'ammontare investito, poter disinvestire il prodotto prima della sua naturale scadenza.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino al 26 febbraio 2024. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 dell'incapacità dell'Emittente di pagarvi quanto dovuto. L'Emittente ha classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Questa classificazione deriva da due elementi: una stima del rischio di mercato, secondo cui le perdite potenziali dovute alla performance futura sono classificate nel livello basso, e una stima del rischio di credito, secondo cui è molto improbabile che cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'Emittente di pagarvi. Avete diritto alla restituzione di almeno il 102,79% del Valore Nomina. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite prima del 26 febbraio 2024. Se l'Emittente non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potrete perdere il vostro intero investimento.

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: Fino alla scadenza del prodotto

Esempio di investimento: EUR 10.000

Scenari	In caso di uscita alla scadenza (periodo di detenzione raccomandato)	
Minimo	EUR 9.881. Il rendimento è garantito solo se si detiene il prodotto fino a scadenza.	
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9.881
	Rendimento nel periodo (valore non annualizzato)	-1,19%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9.881
	Rendimento nel periodo (valore non annualizzato)	-1,19%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9.881
	Rendimento nel periodo (valore non annualizzato)	-1,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9.881
	Rendimento nel periodo (valore non annualizzato)	-1,19%

Gli scenari sono presentati per cinque differenti ipotesi di condizioni di mercato nel periodo di detenzione raccomandato. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. 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 INTESA SANPAOLO 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. Gli obblighi dell'Emittente nascenti dall'obbligazione non sono subordinati ad altre passività dello stesso, fatta eccezione per quelle assistite da cause legittime di prelazione. Ne consegue che, in caso di liquidazione dell'Emittente, il credito dei portatori verrà soddisfatto di pari passo con gli altri crediti chirografari (cioè non garantiti e non privilegiati) e l'investitore potrebbe perdere parte o l'intero capitale investito. In caso di dissesto o di rischio di dissesto dell'Emittente, l'investimento nel titolo potrebbe inoltre essere soggetto all'applicazione del c.d. "bail-in" che potrebbe comportare, nel rispetto del principio, previsto dalla normativa applicabile, per cui nessun creditore dovrebbe subire perdite superiori a quelle che avrebbe subito se la banca fosse stata liquidata con procedura ordinaria di insolvenza, la svalutazione del titolo, l'azzeramento del credito incorporato o la sua conversione in azioni. Si segnala inoltre che qualunque pagamento potrebbe essere ritardato.

QUALI SONO I COSTI?

Il Soggetto che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi. In questo caso, il Soggetto 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'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno, recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- EUR 10.000 di investimento.

In caso di uscita alla scadenza (periodo di detenzione raccomandato)	
Costi totali	EUR 72
Incidenza dei costi (*)	0,7%

(*) Dimostra l'effetto dei costi su un periodo di detenzione inferiore a un anno. Questa percentuale non può essere direttamente confrontata con i dati relativi all'incidenza dei costi forniti per altri PRIIP.

Composizione dei costi

COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O USCITA		In caso di uscita alla fine del periodo di detenzione raccomandato
COSTI DI INGRESSO	Questi costi sono già inclusi nel prezzo pagato.	EUR 72
COSTI DI USCITA	I costi di uscita sono indicati come 0 nella colonna a destra poiché non si applicano solo se il prodotto è detenuto fino a scadenza.	EUR 0
COSTI CORRENTI		
COMMISSIONI DI GESTIONE E ALTRI COSTI AMMINISTRATIVI O DI ESERCIZIO	Si tratta di una stima dei costi ricorrenti che incidono sulla performance del prodotto.	EUR 0
COSTI DI TRANSAZIONE	Non applicabile	EUR 0
ONERI ACCESSORI SOSTENUTI IN DETERMINATE CONDIZIONI		
COMMISSIONI DI PERFORMANCE	Non applicabile	EUR 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: fino alla Data di Scadenza

Il periodo di detenzione raccomandato corrisponde alla durata residua massima del prodotto. Potrebbe non essere possibile vendere il prodotto prima della Data di Scadenza. Qualora fosse possibile vendere il prodotto prima di tale data, si potrebbe comunque incorrere in costi e perdite di parte o tutto il capitale anche nel caso in cui il valore dell'attività sottostante fosse cresciuto. L'Emittente non ha alcun obbligo di garantire un mercato secondario per il prodotto ma potrebbe decidere, caso per caso, di riacquistare il prodotto. Ulteriori informazioni sono disponibili su richiesta.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Il Cliente può inviare un reclamo alla Banca per posta ordinaria a Ufficio Reclami Intesa Sanpaolo S.p.A. - Piazza San Carlo 156 – 10121 TORINO, per posta elettronica alla casella assistenza.reclami@intesasanpaolo.com, attraverso posta elettronica certificata (PEC) a assistenza.reclami@pec.intesasanpaolo.com, tramite fax al numero 011/0937350, presentandolo allo sportello dove è intrattenuto il rapporto o presso altri punti operativi della Banca o direttamente online compilando l'apposito form presente nella sezione "Reclami e risoluzione delle controversie" sul sito www.intesasanpaolo.com.

ALTRI INFORMAZIONI PERTINENTI

Per ulteriori informazioni su termini e condizioni del prodotto è possibile fare riferimento al prospetto e in generale alla documentazione di offerta pubblicata sul sito internet www.prodottiequotazioni.intesasanpaolo.com in ottemperanza delle disposizioni di legge applicabili.