# Documento contenente le informazioni chiave

## SCOPO

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

## PRODOTTO

Interest Rate Collar Protetto

- Ideatore del prodotto: **UniCredit S.p.A. – www.unicredit.it**
- Per ulteriori informazioni chiamare il n. (+39) 0289442088
- Autorità Competente: Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB), Italia, è responsabile della vigilanza di UniCredit S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave
- Data di realizzazione del KID: 19/05/2026

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

## 1. COS'È QUESTO PRODOTTO?

### TIPO

Derivato OTC – prodotto negoziato al di fuori di una sede di negoziazione ("over the counter") – Interest Rate Collar Protetto

### TERMINE

Il prodotto ha un termine fissato contrattualmente e scade dopo 10 anni.

### OBIETTIVI

Gli Interest Rate Collar Protetti sono utilizzati per la gestione del rischio di tasso di interesse.

Un Interest Rate Collar Protetto è un contratto tra due controparti (Cliente/UniCredit S.p.A.) risultante dalla combinazione di un'Opzione Cap il cui Acquirente è il Cliente e il Venditore è UniCredit S.p.A, un'Opzione Floor il cui Acquirente è UniCredit S.p.A. e il Venditore è il Cliente, e un'Opzione Floor il cui Acquirente è il Cliente e il Venditore è UniCredit S.p.A. Se il tasso di riferimento (es: l'EURIBOR) risulta superiore al tasso Cap prestabilito in uno dei periodi di interesse in cui è suddivisa la durata del contratto (es: trimestrali), il Cliente riceve un importo monetario calcolato in base al differenziale fra il tasso di riferimento e il tasso Cap applicato all'Importo di Riferimento per il corrispondente periodo di interesse. Se il tasso di riferimento risulta inferiore al primo tasso Floor prestabilito in uno dei periodi di interesse in cui è suddivisa la durata del contratto, il Cliente paga un importo monetario calcolato in base al differenziale fra il primo tasso Floor e il maggiore tra il tasso di riferimento e il secondo tasso Floor, applicato all'Importo di Riferimento per il corrispondente periodo di interesse. Il tasso di riferimento può essere qualsiasi tasso di interesse con una determinata scadenza (es: l'EURIBOR a 3 mesi). La rilevazione del tasso di riferimento avviene il secondo giorno lavorativo precedente l'inizio di ciascun periodo di interesse.

Alla stipula di un contratto di Interest Rate Collar Protetto il Cliente può pagare o ricevere un Premio in base al tasso Cap e ai tassi Floor prestabiliti. L'eventuale Premio non è rimborsabile. Il valore del Premio dipende, tra altri fattori, dalla durata dell'opzione, dal livello del tasso Cap e dei tassi Floor e dalla volatilità del tasso di riferimento. La durata del contratto è generalmente fino a dieci anni. La durata del contratto è suddivisa in singoli periodi di interesse, determinati in base alla scadenza del tasso di riferimento.

L'Importo di riferimento del Interest Rate Collar Protetto serve unicamente per calcolare i rispettivi flussi di interesse. Non Vi è obbligo per nessuna controparte di pagare all'altra l'importo di riferimento.

Potete stipulare un'operazione su questo prodotto anche in una valuta estera.

**I dati relativi al prodotto riportati qui sotto hanno mero scopo esemplificativo, si basano su assunzioni realistiche predefinite, e potrebbero non coincidere con i dati dello specifico contratto da Voi concluso.**

| | |
|---|---|
| **Durata** | 10 anni |
| **Importo di Riferimento** | USD 10.000 |
| **Premio** | USD 712 |
| **Tasso di riferimento** | USD SOFR |
| **Tasso Floor I** | 3,00% p.a. |
| **Tasso Floor II** | -1,50% p.a. |
| **Tasso Cap** | 5,00% p.a. |
| **Importo monetario differenziale** | pagamenti annuali<br>Base di calcolo Act/360 |
| **Base di calcolo:** | Act/360 significa: la durata di ciascun periodo di interesse è conteggiata come frazione d'anno in base al numero di giorni effettivi di calendario su divisore 360.<br>30/360 significa: la durata di ciascun periodo di interesse è conteggiata come frazione d'anno sulla base di mesi di 30 giorni su divisore 360 |

### INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Questo prodotto è destinato ad investitori al dettaglio che:

(i) detengono questo prodotto fino alla scadenza prestabilita,

(ii) sono in grado di sopportare perdite potenzialmente illimitate

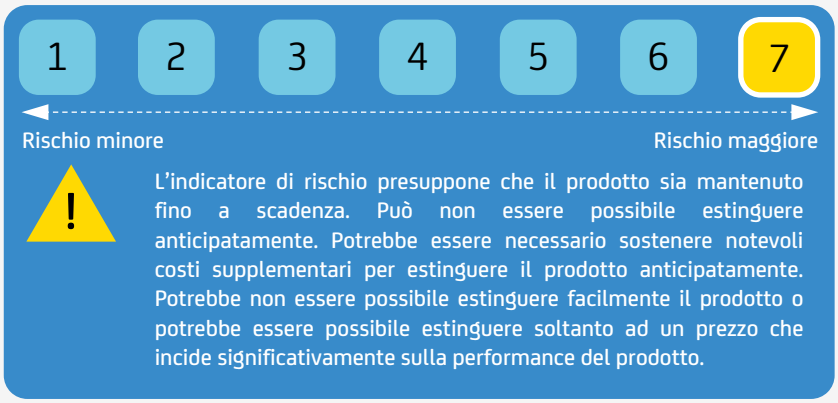
(iii) sono in possesso di conoscenza ed esperienza superiori alla media sui prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati che possono essere complessi e di difficile comprensione (PRIIPs), e sui mercati finanziari.

## 2. QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

### INDICATORE DI RISCHIO

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 di mercato o a causa della nostra incapacità di pagarVi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 7 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più alta.




**Attenzione al rischio di cambio. Potreste pagare e/o ricevere pagamenti in una valuta diversa da quella nazionale, e quindi il rendimento finale dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.**

In alcune circostanze Vi potrebbero essere richiesti pagamenti a copertura delle perdite. **La perdita totale che potreste subire potrebbe essere notevolmente superiore all'importo investito.**

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste incorrere in perdite significative. Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste incorrere in 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:** | | | | **10 anni** |
|---|---|---|---|---|
| **Importo di Riferimento esemplificativo:** | | | | **USD 10.000** |
| **Scenari** | | **Se si estingue dopo 1 anno** | **Se si estingue dopo 5 anni** | **Se si estingue dopo 10 anni** |
| **Minimo** | Non esiste un rendimento minimo garantito.<br>Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | | |
| **Scenario di stress** | Possibile rimborso al netto dei costi | USD -527 | USD -1.449 | USD -4.364 |
| | Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno in relazione all'importo di riferimento | -5,3% | -2,9% | -4,4% |
| **Scenario sfavorevole** | Possibile rimborso al netto dei costi | USD -470 | USD -540 | USD 2.812 |
| | Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno in relazione all'importo di riferimento | -4,7% | -1,1% | 2,8% |
| **Scenario moderato** | Possibile rimborso al netto dei costi | USD -449 | USD 98 | USD 14.343 |
| | Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno in relazione all'importo di riferimento | -4,5% | 0,2% | 14,3% |
| **Scenario favorevole** | Possibile rimborso al netto dei costi | USD -320 | USD 614 | USD 51.231 |
| | Rendimento/perdita medio/a per ciascun anno in relazione all'importo di riferimento | -3,2% | 1,2% | 51,1% |

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 o del pagamento.

Gli scenari favorevole, moderato, sfavorevole e di stress rappresentano possibili esiti che sono stati calcolati sulla base di simulazioni utilizzando andamento storico degli ultimi 5 anni del tasso di riferimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di una liquidazione prima della scadenza. Vi potrebbe essere impossibile liquidare anticipatamente oppure sarebbe possibile farlo soltanto pagando un costo elevato o subendo una forte perdita.

## 3. COSA ACCADE SE UNICREDIT S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

L'investimento in questo prodotto è soggetto al rischio di credito, vale a dire all'eventualità che UniCredit S.p.A., per effetto di un deterioramento della sua solvibilità, dovuto a dissesto, fallimento, insolvenza o sovra-indebitamento, non sia in grado di corrispondervi gli importi dovuti in relazione al prodotto. In tal caso, potreste perdere in tutto o in parte i pagamenti effettuati o subire delle perdite illimitate.

Ai sensi della normativa vigente in materia di "bail-in", inoltre, le autorità di risoluzione competenti potranno applicare determinati strumenti di risoluzione, tra cui la cessazione anticipata dei contratti derivati conclusi. In tale caso, sareste, in via permanente, anche in assenza di una formale dichiarazione di insolvenza di UniCredit S.p.A., esposti al rischio di veder ridotto, azzerato, ovvero convertito in capitale il vostro credito.

Questo prodotto non beneficia della copertura del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

## 4. QUALI SONO I COSTI

La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- il prodotto ha la performance indicata nello scenario moderato
- un import nozionale pari a USD 10.000 di investimento

| | Se si estingue dopo 1 anno | Se si estingue dopo 5 anni | Se si estingue dopo 10 anni |
|---|---|---|---|
| **Costi totali** | USD 700 | USD 660 | USD 600 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 7,0% | 1,3% | 0,6% |

(*) Dimostra come i costi, in relazione all'importo di riferimento, riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà 14,9% prima dei costi e 14,3% al netto dei costi

### COMPOSIZIONE DEI COSTI

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Se si estingue dopo 1 anno |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | Questi costi sono già inclusi nel prezzo pagato. | Fino a USD 600 |
| **Costi di uscita** | Questi costi si applicano solo nel caso di estinzione antecedente la scadenza contrattuale del prodotto. | USD 100 |

## 5. PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

### Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è pari alla durata concordata contrattualmente. Non avete il diritto di recedere unilateralmente prima della scadenza contrattuale. Tuttavia, il diritto di recesso anticipato può essere concordato per una o entrambe le parti contraenti. In caso di risoluzione anticipata potreste ricevere o pagare un importo determinato dal valore di mercato del prodotto e dai costi di estinzione, incluso il margine di guadagno per la Banca. Potrebbero essere sostenuti costi aggiuntivi significativi.

## 6. COME PRESENTARE RECLAMI?

Qualsiasi reclamo relativo a questo prodotto o sulla condotta dell'ideatore del prodotto o di una persona che fornisce consulenza sul prodotto o lo vende, può essere presentato tramite il sito internet www.unicredit.it, per lettera raccomandata a/r o per via telematica anche attraverso PEC, indirizzato a: UniCredit S.p.A Customer Satisfaction & Claims Italy, Via Del Lavoro, 42 - 40127 Bologna, Email: Reclami@unicredit.eu, Tel.+39 051.6407285 - Fax +39 051.6407229, Indirizzo PEC: Reclami@PEC.UniCredit.EU

## 7. ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Ulteriori informazioni sul prodotto sono disponibili su richiesta. UniCredit S.p.A. riesamina il KID relativo a questo prodotto almeno una volta all'anno. La versione aggiornata del KID è disponibile sul sito www.unicredit.it/KID. Inoltre, recandoVi nella filiale di riferimento, Voi potete ottenere, su richiesta, gratuitamente, in forma cartacea, sia la versione aggiornata del KID, sia le versioni precedenti. Informazioni specifiche relative a questo prodotto sono contenute nella "Scheda Informativa. Ulteriori informazioni sui prodotti Derivati OTC sono contenute nel "Documento Informativo" che Vi deve essere consegnato da UniCredit S.p.A. ed è disponibile sul sito https://www.unicredit.it/it/info/normativa-mifid.html.