Plafond De-linked – Condizioni Economiche

Condizioni valide dal 07/12/2026

Tier 1 Ratio > 9,00%																		
Margine Euribor [1]																		
FINANZIAMENTI SENZA PONDERAZIONE ZERO [2]										FINANZIAMENTI PONDERAZIONE ZERO [2]								
Pre-amm.	18 mesi	24 mesi	3 anni	5 anni	7 anni	10 anni	12 anni	15 anni	18 anni	Pre-amm.	18 mesi	24 mesi	3 anni	5 anni	7 anni	10 anni	12 anni	15 anni	18 anni
Fast [2]	0,10%	0,18%	0,32%	0,55%	0,76%	0,99%	1,10%	1,23%	1,34%	Fast [2]	-0,10%	-0,04%	0,06%	0,22%	0,38%	0,58%	0,68%	0,80%	0,90%
Breve [2]			0,37%	0,59%	0,78%	1,01%	1,11%	1,24%	1,34%	Breve [2]			0,09%	0,25%	0,40%	0,59%	0,69%	0,81%	0,91%
Lungo [2]				0,71%	0,88%	1,07%	1,17%	1,28%	1,38%	Lungo [2]				0,33%	0,47%	0,64%	0,73%	0,84%	0,94%

Margine TFE [1]																		
FINANZIAMENTI SENZA PONDERAZIONE ZERO [2]										FINANZIAMENTI PONDERAZIONE ZERO [2]								
Pre-amm.	18 mesi	24 mesi	3 anni	5 anni	7 anni	10 anni	12 anni	15 anni	18 anni	Pre-amm.	18 mesi	24 mesi	3 anni	5 anni	7 anni	10 anni	12 anni	15 anni	18 anni
Fast [2]	0,10%	0,18%	0,32%	0,55%	0,76%	0,99%	1,10%	1,23%	1,34%	Fast [2]	-0,10%	-0,04%	0,06%	0,22%	0,38%	0,58%	0,68%	0,80%	0,90%
Breve [2]			0,37%	0,59%	0,78%	1,01%	1,11%	1,24%	1,34%	Breve [2]			0,09%	0,25%	0,40%	0,59%	0,69%	0,81%	0,91%
Lungo [2]				0,71%	0,88%	1,07%	1,17%	1,28%	1,38%	Lungo [2]				0,33%	0,47%	0,64%	0,73%	0,84%	0,94%

Tier 1 Ratio > 7,00% e ≤ 9,00%																		
Margine Euribor [1]																		
FINANZIAMENTI SENZA PONDERAZIONE ZERO [2]										FINANZIAMENTI PONDERAZIONE ZERO [2]								
Pre-amm.	18 mesi	24 mesi	3 anni	5 anni	7 anni	10 anni	12 anni	15 anni	18 anni	Pre-amm.	18 mesi	24 mesi	3 anni	5 anni	7 anni	10 anni	12 anni	15 anni	18 anni
Fast [2]	0,21%	0,31%	0,46%	0,74%	0,97%	1,22%	1,34%	1,48%	1,59%	Fast [2]	0,01%	0,08%	0,20%	0,40%	0,58%	0,80%	0,91%	1,03%	1,14%
Breve [2]			0,53%	0,79%	1,00%	1,24%	1,36%	1,49%	1,60%	Breve [2]			0,24%	0,43%	0,61%	0,81%	0,92%	1,04%	1,14%
Lungo [2]				0,93%	1,11%	1,32%	1,42%	1,54%	1,63%	Lungo [2]				0,54%	0,69%	0,88%	0,97%	1,08%	1,17%

Margine TFE [1]																		
FINANZIAMENTI SENZA PONDERAZIONE ZERO [2]										FINANZIAMENTI PONDERAZIONE ZERO [2]								
Pre-amm.	18 mesi	24 mesi	3 anni	5 anni	7 anni	10 anni	12 anni	15 anni	18 anni	Pre-amm.	18 mesi	24 mesi	3 anni	5 anni	7 anni	10 anni	12 anni	15 anni	18 anni
Fast [2]	0,21%	0,31%	0,46%	0,74%	0,97%	1,22%	1,34%	1,48%	1,59%	Fast [2]	0,01%	0,08%	0,20%	0,40%	0,58%	0,80%	0,91%	1,03%	1,14%
Breve [2]			0,53%	0,79%	1,00%	1,24%	1,36%	1,49%	1,60%	Breve [2]			0,24%	0,43%	0,61%	0,81%	0,92%	1,04%	1,14%
Lungo [2]				0,93%	1,11%	1,32%	1,42%	1,54%	1,63%	Lungo [2]				0,54%	0,69%	0,88%	0,97%	1,08%	1,17%

Tier 1 Ratio ≤ 7,00%																		
Margine Euribor ①																		
FINANZIAMENTI SENZA PONDERAZIONE ZERO ②										FINANZIAMENTI PONDERAZIONE ZERO ②								
Pre-amm.	18 mesi	24 mesi	3 anni	5 anni	7 anni	10 anni	12 anni	15 anni	18 anni	Pre-amm.	18 mesi	24 mesi	3 anni	5 anni	7 anni	10 anni	12 anni	15 anni	18 anni
Fast ②	0,32%	0,43%	0,61%	0,93%	1,19%	1,46%	1,58%	1,72%	1,84%	Fast ②	0,17%	0,26%	0,41%	0,68%	0,90%	1,14%	1,26%	1,39%	1,50%
Breve ②			0,69%	0,98%	1,22%	1,48%	1,60%	1,74%	1,85%	Breve ②			0,47%	0,72%	0,93%	1,16%	1,27%	1,41%	1,51%
Lungo ②				1,15%	1,35%	1,57%	1,67%	1,79%	1,89%	Lungo ②				0,86%	1,04%	1,24%	1,33%	1,45%	1,55%

Margine TFE ①																		
FINANZIAMENTI SENZA PONDERAZIONE ZERO ②										FINANZIAMENTI PONDERAZIONE ZERO ②								
Pre-amm.	18 mesi	24 mesi	3 anni	5 anni	7 anni	10 anni	12 anni	15 anni	18 anni	Pre-amm.	18 mesi	24 mesi	3 anni	5 anni	7 anni	10 anni	12 anni	15 anni	18 anni
Fast ②	0,32%	0,43%	0,61%	0,93%	1,19%	1,46%	1,58%	1,72%	1,84%	Fast ②	0,17%	0,26%	0,41%	0,68%	0,90%	1,14%	1,26%	1,39%	1,50%
Breve ②			0,69%	0,98%	1,22%	1,48%	1,60%	1,74%	1,85%	Breve ②			0,47%	0,72%	0,93%	1,16%	1,27%	1,41%	1,51%
Lungo ②				1,15%	1,35%	1,57%	1,67%	1,79%	1,89%	Lungo ②				0,86%	1,04%	1,24%	1,33%	1,45%	1,55%

Note:

① indica il Margine da applicarsi sull'Euribor di durata corrispondente al Periodo di Interessi, rilevato dalla pagina EURIBOR01 del circuito Reuters il secondo giorno TARGET2 precedente il primo giorno di ciascun Periodo di Interessi.

② cfr. definizione di cui all'articolo 1.1 della Convenzione CDP-ABI sottoscritta il 24 febbraio 2026.

③ indica il Margine da applicarsi al tasso percentuale annuo che, utilizzato per il computo della quota interessi, garantisce l'equivalenza tra il valore attuale delle rate per capitale e interessi ed il valore attuale dell'importo erogato, rilevato utilizzando la curva Depositi-IRS delle pagine "EURIBOR=" ed "EURSFIXA=" del circuito Reuters il secondo giorno TARGET2 precedente la Data di Erogazione.

Resta inteso che CDP potrà variare il Margine, in aumento o in diminuzione, fino alla data di scadenza del Periodo di Disponibilità, in funzione del mutare delle condizioni generali di mercato e tenendo conto dei valori dei relativi Tier 1 Ratio, a seconda che si tratti di Finanziamenti con Pre-ammortamento Fast, di Finanziamenti con Pre-ammortamento Breve ovvero di Finanziamenti con Pre-ammortamento Lungo e a seconda che si tratti di Finanziamenti Ponderazione Zero ovvero di Finanziamenti Senza Ponderazione Zero.