

### 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: Collar - Durata 7 Anni - Indice Euribor 3 Mesi

**Emittente:** Banco di Sardegna S.p.A. (Gruppo BPER)

**Sito web:** [www.bancosardegna.it](http://www.bancosardegna.it)

**Numero di telefono:** Per maggiori informazioni chiamare il 059 4242.

Consob è responsabile della vigilanza di Banco di Sardegna S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia

**Data di realizzazione del KID:** 24/12/2025

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

### Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Derivato OTC - Il Collar consente al Cliente detentore di una posizione debitoria a tasso variabile di fissare ad un livello predefinito, chiamato tasso d'esercizio cap, il rischio legato al rialzo dei tassi di interesse, limitando al contempo ad un livello prefissato, detto tasso d'esercizio floor, il beneficio di un'eventuale riduzione degli stessi.

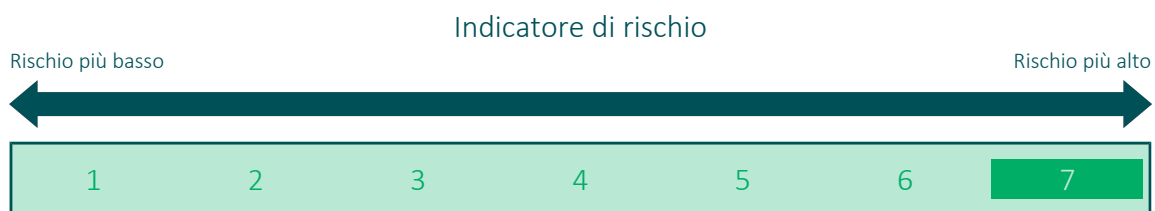
Collar:

- Premio pagato: 285,27 EUR
- Nozionale: 10.000 EUR
- Durata: 7 anni
- Frequenza pagamenti: trimestrali
- Tasso d'esercizio Cap: 0,0365
- Tasso d'esercizio Floor: 0,0165

I dati sopra riportati sono esemplificativi e fanno riferimento ai valori di mercato rilevati il 15/12/2025.

- **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:** Il Collar Consente al Cliente di fissare entro un livello massimo (tasso d'esercizio cap) e un livello minimo (tasso d'esercizio Floor) il range di oscillazione del parametro variabile sulla base del quale vengono calcolati gli oneri finanziari gravanti sul debito.
- **Tipo di investitore al dettaglio:** Questo prodotto è rivolto ad un cliente al dettaglio che abbia le seguenti caratteristiche: (i) un profilo di conoscenza ed esperienza di un Investitore Informato; (ii) NON richieda una protezione del 100% del Valore Nominale del suo investimento; (iii) abbia una tolleranza al rischio molto alta; (iv) abbia un orizzonte di investimento coerente con la data di scadenza del prodotto; (v) desideri investire in un prodotto che persegue obiettivi di copertura dal rischio di variazione dei tassi di interesse.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 7 anni.

- 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 alla classe di rischio molto alta.
- 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 Banco di Sardegna S.p.A. di pagare quanto dovuto.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se noi non fossimo in grado di corrispondervi quanto dovuto, potreste perdere l'intero capitale investito.

### 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
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile incasso o pagamento al netto dei costi</b>	<b>€ -890</b>	<b>€ -1.160</b>
	Incasso/perdita medi annui sull'importo nominale	-8,88%	-1,75%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile incasso o pagamento al netto dei costi</b>	<b>€ -470</b>	<b>€ -300</b>
	Incasso/perdita medi annui sull'importo nominale	-4,68%	-0,44%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile incasso o pagamento al netto dei costi</b>	<b>€ -320</b>	<b>€ 140</b>
	Incasso/perdita medi annui sull'importo nominale	-3,16%	0,19%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile incasso o pagamento al netto dei costi</b>	<b>€ 610</b>	<b>€ 4.410</b>
	Incasso/perdita medi annui sull'importo nominale	6,12%	5,35%

- 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 Banco di Sardegna S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il prodotto non beneficia della tutela di schemi di garanzia. In caso di insolvenza di Banco di Sardegna S.p.A. 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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 689</b>	<b>€ 329</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>6,9%</b>	<b>0,5% ogni anno</b>

(\*) 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 0,7% prima dei costi e al 0,2% 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
<b>Costi di ingresso</b>	3,29% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	€ 329
<b>Costi di uscita</b>	3,6% del vostro investimento prima che vi venga pagato.	€ 360
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 0
<b>Costi di transazione</b>	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 ritirare il capitale prematuramente?

**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 Consulenza Legale, istituito presso la Direzione Generale della Banca. Il reclamo deve essere formulato per iscritto e trasmesso mediante lettera al seguente indirizzo – Banco di Sardegna S.p.A. Ufficio Consulenza Legale, Via Moleschott n. 16 07100 Sassari (SS) - o in via informatica a [reclami@bancosardegna.it](mailto:reclami@bancosardegna.it) o a [serviziogleale@pec.bancosardegna.it](mailto:serviziogleale@pec.bancosardegna.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.bancosardegna.it/trasparenza-e-fogli-informativi>, 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

La documentazione d'offerta del prodotto d'investimento è a disposizione del pubblico presso la sede dell'Emittente e consultabile sul sito internet [www.bper.it](http://www.bper.it) – Sezione Investor Relations. Attraverso tale documentazione è possibile reperire ulteriori informazioni in merito al prodotto di investimento.

\*Per "Investitore Informato" si intende un investitore che presenta una o più delle seguenti caratteristiche:

- una conoscenza media dei principali prodotti finanziari (un Investitore Informato può prendere una decisione di investimento informata sulla base della documentazione di offerta prodotta a scopi regolamentari e di vigilanza, unitamente alla conoscenza e alla comprensione degli specifici fattori / rischi evidenziati al loro interno);
- dotato di qualche esperienza nel settore finanziario.