

ICCREA BCA 2023-2028 STEP-UP EUR

OBBLIGAZIONE BANCARIA

Con il termine obbligazione si indica un titolo di debito emesso da una banca che attribuisce al suo possessore il diritto al rimborso del capitale prestato all'emittente alla scadenza, più un interesse su tale somma. Scopo di un'emissione obbligazionaria è il reperimento di liquidità da parte dell'emittente. Di solito il rimborso del capitale al possessore del titolo di debito da parte dell'emittente avviene alla scadenza al valore nominale e in un'unica soluzione, mentre gli interessi sono liquidati periodicamente. L'interesse corrisposto periodicamente è detto cedola.

CARATTERISTICHE PRINCIPALI

Il titolo ICCREA BCA 2023-2028 STEP-UP EUR è una obbligazione emessa da ICCREA BCA SPA. La valuta di emissione è EURO. E' una obbligazione a tasso FISSO step-up che matura cedole crescenti pagabili con frequenza SEMESTRALE. Il titolo inizia a maturare le cedole dal 29-09-2023 e prevede un rimborso alla scadenza il 29-09-2028. Non è previsto per il titolo un rimborso anticipato. Il prezzo di emissione è pari a 100 e il titolo viene rimborsato alla scadenza al 100% del valore nominale. Il titolo non presenta una valutazione di credito da parte di società di rating. Tutte le informazioni finanziarie e contabili dell'Emittente sono reperibili sul sito internet: www.iccreabanca.it

TARGET MARKET

Il target market identifica il segmento di mercato per cui lo strumento finanziario è adatto (target market positivo) ed, eventualmente, quello per cui lo strumento finanziario non è adatto (target market negativo). Il target market è definito in termini di tipologia di clientela, competenza ed esperienza, capacità di sopportare il rischio e di tollerare perdite e obiettivi di investimento del cliente (profilo di rischio e holding period).

TARGET MARKET POSITIVO

Tipologia di clientela	Retail	Professionale			
Conoscenza ed esperienza	Basso	Medio-basso	Medio-alto	Alto	Molto alto
Profilo di rischio	Basso	Medio-basso	Medio-alto	Alto	
Holding period	Fino a 18 mesi	Fino a 3 anni	Fino a 5 anni	Fino a 10 anni	Oltre 10 anni

Codice ISIN IT0005565491

EMITTENTE	
Emittente	ICCREA BANCA - ISTITUTO CENTRALE DEL CREDITO COOPERATIVO SPA
Sede legale	ROMA 00178 - VIA LUCREZIA ROMANA, N.41/47
Paese	ITALIA
Sito	WWW.ICCREABANCA.IT
Gruppo di Appartenenza	GRUPPO BANCARIO COOPERATIVO ICCREA
Settore	Finanza
Profilo aziendale	ICCREA BANCA - ISTITUTO CENTRALE DEL CREDITO COOPERATIVO SPA, con sede in Roma è stata istituita nel 1963 con la denominazione di ISTITUTO DI CREDITO DELLE CASSE RURALI ED ARTIGIANE SPA. Nel gennaio 1995 ha variato la propria denominazione in ICCREA SPA - ISTITUTO CENTRALE DELLE BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO e nel gennaio 2000 nell'attuale. Peculiarità dell'Istituto è quella di potenziare e sostenere l'attività delle Banche di Credito Cooperativo mediante lo svolgimento di funzioni creditizie, di intermediazione tecnica e di assistenza finanziaria. L'Istituto ha messo in atto alcune operazioni al fine sostituire il vecchio sistema gerarchico-funzionale con una gestione più fluida e vantaggiosa per il cliente. Dal 01 ottobre del 2016 la Banca ha incorporato ICCREA HOLDING, sua Capogruppo, tramite una fusione inversa. A partire dal 2019 la ICCREA BANCA SPA aderisce al Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea, con Capogruppo Iccrea banca S.p.A. che ne esercita la direzione e il coordinamento.

CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE			
Data godimento	29-09-2023	Data scadenza	29-09-2028
Prezzo di emissione	100.0000	Prezzo rimborso	100.0000
Status	Obbligazione ordinaria senior	Garanzia	
Valuta	Euro		
Ammontare emissione	150,000,000	Ammontare in circolazione	150,000,000
Taglio minimo di emissione	EUR 10,000.00	Tagli di emissione	EUR 10,000

INTERESSI				
Periodicità	Semestrale		Calcolo giorni	30E/360
Piano cedole	Dal	Al	Tasso annuo	Descrizione
	29-09-2027	29-09-2028	5.75%	Step up
	29-09-2026	29-09-2027	5.5%	Step up
	29-09-2025	29-09-2026	5.25%	Step up
	30-09-2024	29-09-2025	5%	Step up
	29-09-2023	30-09-2024	4.75%	Step up

CARATTERISTICHE RIMBORSO			
Tipo rimborso	Rimborso in unica soluzione alla scadenza con interessi periodici	Facoltà rimborso anticipato	
Periodo rimborso anticipato CALL/PUT		Prezzo rimborso anticipato CALL/PUT	/

DATI FISCALI			
Aliquota interessi	26.00%	Aliquota capital gains	26.000%

Codice ISIN IT0005565491

COMPLESSITA'

Il titolo non è definito "a complessità molto elevata" ai sensi della normativa vigente.

BAIL-IN

Il titolo oggetto del presente documento informativo rientra tra quelli assoggettabili alla disciplina del c.d. "Bail-in" che costituisce uno degli strumenti di risoluzione che potranno essere utilizzati dalle Autorità preposte per la risoluzione di una situazione di crisi o dissesto di una banca. Il "bail-in" conferisce alle Autorità preposte il potere di svalutare il titolo, fino al completo azzeramento del suo valore nominale, nonché di convertirlo in titoli di capitale dell'Emittente. Pertanto, con l'applicazione del "bail-in", gli investitori si ritroverebbero esposti al rischio di veder svalutato, azzerato, ovvero convertito in titoli di capitale il proprio investimento, in via permanente, anche in assenza di una formale dichiarazione di insolvenza dell'Emittente. Inoltre, le Autorità preposte avrebbero il potere di cancellare il titolo e modificarne la scadenza, l'importo degli interessi pagabili o la data a partire dalla quale tali interessi divengono pagabili, anche sospendendo il pagamento per un periodo transitorio.

ANALISI DEL RISCHIO

Rischio Liquidità

Liquido

Rischio Mercato



Rischio Emittente



PROSPETTO DI OFFERTA

Il presente documento informativo è redatto al fine di riassumere le principali caratteristiche e i principali rischi del titolo oggetto dello stesso e riporta solo le informazioni ritenute più rilevanti per la sua comprensione necessarie all'investitore per effettuare consapevoli scelte di investimento. Il presente documento e le informazioni in esso contenute non costituiscono un servizio di consulenza, né un'offerta al pubblico. La presente scheda non può essere considerata esaustiva e non integra e non sostituisce in alcun modo la documentazione di offerta, laddove esistente, (costituita dal Prospetto Informativo o Base) da ritenersi prevalente rispetto ai contenuti del presente documento. La documentazione di offerta è pubblicata dall'Emittente e resa disponibile per la consultazione. L'investitore può richiederne gratuitamente una copia presso le filiali dell'Emittente.

PRINCIPALI CLASSI DI RISCHIO

Rischio Emittente

L'investitore acquistando questo titolo potrebbe subire il rischio che la controparte non riesca, nei modi e nei tempi stabiliti, a far fronte agli impegni contrattuali assunti.

Rischio Tasso Interesse

Rischio che fluttuazioni dei tassi di interesse si riflettano in una variazione sfavorevole sulle quotazioni dei titoli. In particolare, l'aumento dei tassi di mercato comporta un calo nella quotazione del titolo e viceversa.

DISCLAIMER

Questo documento è stato realizzato da ICE Data Services Italy. E' da intendersi come materiale di consultazione e non può essere in nessun modo considerato raccomandazione o sollecitazione al pubblico risparmio. ICE Data Services Italy non assume alcuna responsabilità per eventuali inesattezze o incompletezza delle informazioni pubblicate. Tale documento non può essere fotocopiato, distribuito o riprodotto senza il consenso di ICE Data Services Italy.