Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli artt. 115 e segg. T.U.B.

FOGLIO INFORMATIVO

APERTURA DI CREDITO IN EURO "LOMBARD/LOMBARD IBRIDO"

Prodotto offerto tramite le Filiali della Banca e tramite la rete di Agenti in attività finanziaria con mandato UniCredit S.p.A.

INFORMAZIONI SULLA

UniCredit S.p.A.

Sede Sociale e Direzione Generale: Piazza Gae Aulenti 3 - Tower A - 20154 Milano
Tel.: 800.323285 (dall'estero 02.3340.8965)
Fax: 02.3348.6999
Sito Internet: www.unicredit.it
Contatti: http://www.unicredit.it/contatti
Banca iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo del Gruppo Bancario UniCredit - Albo dei Gruppi Bancari: cod. 2008.1 - Cod. ABI 02008.1 - Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi, Codice Fiscale e P. IVA n° 00348170101 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia.

DATI E QUALIFICA SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE:

Nome /Ragione Sociale	Sede	Telefono
Cognome		E-mail
Iscrizione ad Albi o elenchi	Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco	Qualifica

CHE COS'E' L'APERTURA DI CREDITO IN CONTO

L'apertura di credito in conto corrente è un contratto con il quale la Banca concede su richiesta del Cliente, titolare di un conto corrente, un affidamento, da impiegarsi in più finalità di utilizzo.

L'affidamento concesso in forma di apertura di credito in conto corrente può essere a tasso variabile e permette al Cliente l'utilizzo di somme oltre il saldo disponibile del conto corrente, entro i limiti dell'affidamento concesso. L'affidamento può essere concesso per un periodo di tempo determinato (a scadenza) o a tempo indeterminato (a revoca) ed ha carattere rotativo. Il Cliente, pertanto, può utilizzare in più volte il credito concesso e attraverso successivi versamenti può ripristinare la disponibilità per ulteriori utilizzi, fermo quanto previsto per le specifiche forme di cui sotto.

CHE COS'E' L'APERTURA DI CREDITO IN EURO "LOMBARD/LOMBARD

La linea di credito "**Lombard/Lombard ibrido**" è un'apertura di credito in conto corrente assistita in ogni caso da pegno su attività finanziarie (quali strumenti e/o prodotti finanziari e/o somme), oltre ad eventuali ulteriori garanzie.

TIPI DI APERTURE DI CREDITO IN EURO "LOMBARD" E RISCHI

LOMBARD "PURO" (per brevità, "LOMBARD")
Il Lombard "puro" è un'apertura di credito a breve termine riservata alle Imprese (esclusi i liberi professionisti, le ditte individuali e le microimprese) e alla clientela individuale delle Filiali Wealth Management e Private della Banca ed assista da pegno di prodotti e/o strumenti finanziari e/o somme di importo non inferiore a quanto concesso; non sono previste specifiche finalità di utilizzo. La linea di credito per le Imprese può essere "a scadenza" o "a revoca" mentre per la clientela individuale può essere solo "a revoca".
In caso di linea "a scadenza" la durata massima non può superare i 18 mesi.

La linea di credito "**Lombard PURO**" richiede l'inserimento obbligatorio di una garanzia a supporto dell'affidamento, rappresentata da pegno su strumenti e/o prodotti finanziari e/o somme.

PURO FINALIZZATO
Il Lombard Puro Finalizzato per Investimenti è un'apertura di credito a breve termine riservata alle "Family Holding" e alla clientela individuale delle Filiali Wealth Management e Private della Banca, destinata (inizialmente) all'acquisto degli strumenti/prodotti finanziari che diventeranno proprietà del Cliente e che saranno messi a pegno della linea di credito Lombard Loan. La linea di credito per le Imprese puô essere "a scadenza" o "a revoca" mentre la clientela individuale puô essere solo "a revoca".
In caso di linea "a scadenza" la durata massima non puô superare i 12 mesi.

PURO RIFINANZIAMENTO
Il Lombard puro per Rifinanziamento è un'apertura di credito a breve termine riservata alle "Family Holding" e alla clientela individuale delle Filiali Wealth Management e Private della Banca, destinata all'estinzione di un finanziamento in essere con altro intermediario. Le somme e gli strumenti e/o prodotti finanziari,che sono in essere con l'altro intermediario, verranno trasferiti alla Banca e messi a pegno della linea di credito Lombard Loan, La linea di credito per le Imprese e per la clientela individuale puô essere solo "a scadenza" con scadenza a 12 mesi.

LOMBARD IBRIDO
Lombard Ibrido è un'apertura di credito a breve termine riservata alle Imprese (esclusi i liberi professionisti,le ditte individuali e le microimprese) e alla clientela individuale delle Filiali Wealth Management e Private della Banca, assistita almeno da un pegno su prodotti e/o strumenti finanziari e/o su somme, oltre che da eventuali ulteriori garanzie (di gradimento della Banca); tale apertura di credito non prevede specifiche finalità di utilizzo. La linea di credito per le Imprese puô essere "a scadenza" o "a revoca" mentre per la clientela individuale puô essere solo "a revoca".
In caso di linea "a scadenza" la durata massima non puô superare i 18 mesi.

Principali rischi tipici
Tra i principali rischi vanno tenuti presente:
- trattandosi di apertura di credito anche a tasso variabile, la possibilità di variazione del tasso di interesse in aumento rispetto al tasso di partenza;
- la variazione in senso sfavorevole delle commissioni e spese applicabili all'apertura di credito.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Quanto può costare il fido	
Ipotesi Apertura di credito in conto corrente con un minimo di 100.000,01 euro con contratto a tempo indeterminato. Si assume che esso abbia una durata pari a tre mesi e che il fido sia utilizzato per intero dal momento della conclusione del contratto.	
Accordato	Min.Euro 100.000,01
Tasso debitore nominale annuo (massimo applicabile in presenza di Commissione per la messa a disposizione di fondi pari allo 0,50%)	13,00%
Interessi	Euro 171,25
Oneri trimestrali commissione per la messa a disposizione di fondi	Euro 25,00
TAEG	16,70%

I tassi e le commissioni pubblicati nel presente foglio informativo rappresentano il massimo del costo previsto dalla banca. Pertanto, al momento della stipula del contratto coi singoli clienti, una o più delle specifiche voci di costo potranno essere concordate e stabilite in misura inferiore ai fini del rispetto delle disposizioni in tema di Tasso Effettivo Globale
Il TAEG riportato nel presente foglio informativo non comprende l'incidenza del costo del Pegno. Per conoscere il TAEG comprensivo del costo del Pegno si rinvia alla documentazione contrattuale..

TASSI APERTURA DI CREDITO

TASSO INDICIZZATO	
Tasso di interesse debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Il tasso è pari al valore dell'indice di riferimento, sotto descritto, maggiorato dello spread concordato. Il tasso massimo applicabile, risultante dalla somma algebrica tra indice di riferimento e spread, è pari al tasso di interesse debitore annuo nominale sopra riportato.

Indice di riferimento
Corrisponde alla media aritmetica mensile (relativa al corrispondente mese di applicazione) della quotazione dell'(*)Euribor360 a 1/3 mesi, pubblicata di norma su "Il Sole 24 Ore" e altre fonti di informazione finanziaria quali ad es. Reuters e Bloomberg.
Se occorre liquidare gli interessi in data anteriore alla pubblicazione dell'indice di riferimento indicato, il tasso è determinato applicando la media del mese precedente. Nei periodi in cui la media dell'Euribor o dell'indice di riferimento sostitutivo dovesse assumere valori negativi, il tasso applicato sarà pari alla sola maggiorazione prevista.**(*) Euribor** è l'acronimo di Euro Interbank Offered Rate, traducibile come "tasso interbancario di offerta in euro", ed è un indice di riferimento rilevato quotidianamente - sotto la supervisione del Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Commitee) - da EMMI - European Money Markets Institute (o da altro soggetto che verrà nominato in sostituzione dello stesso). EMMI ha sede in Belgio ed è l'amministratore dell'indice di riferimento "Euribor".

Per una miglior descrizione dell'Euribor o altre informazioni in merito al medesimo indice, è possibile fare riferimento al sito internet di EMMI - European Money Markets Institute (www.emmi-benchmarks.eu)

In mancanza di rilevazione temporanea si applicherà l'ultimo valore conosciuto dell'indice di riferimento. In caso di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento applicato al Contratto, si applicheranno le modifiche all'indice di riferimento o l'indice sostitutivo, secondo quando indicato nei piani di sostituzione tempo per tempo previsti e pubblicati sul sito internet della Banca, ai sensi dell'art. 118-bis del Testo Unico Bancario (TUB). Gli eventuali aggiornamenti dei piani sono portati a conoscenza della clientela almeno una volta all'anno o alla prima occasione utile nell'ambito delle comunicazioni periodiche.

Al verificarsi di una variazione sostanziale o della cessazione dell'indice di riferimento, la Banca comunica al cliente entro trenta giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal cliente, le modifiche o l'indice sostitutivo individuati in conformità al capoverso precedente e la modifica si intende approvata ove il cliente non receda, senza spese, dal contratto entro due mesi dalla ricezione della comunicazione; in questo caso, il cliente ha diritto, in sede di liquidazione del rapporto, all'applicazione delle condizioni precedentemente applicate, anche con riferimento al tasso di interesse e tenendo conto, ove necessario, dell'ultimo valore disponibile dell'indice di riferimento

ALTRE CONDIZIONI APERTURA DI CREDITO	
Commissione per la messa a disposizione di fondi	0,50 %
Il conteggio e la liquidazione degli interessi avvengono secondo quanto previsto dall'art. 120 del D.Lgs n. 385 dell'1/9/1993 e dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 343 del 3/8/2016.	
Tasso di mora applicato sugli interessi debitori esigibili e non pagati	22,50 %
Calendario per il calcolo interessi	anno civile
TASSI SCONFINAMENTI EXTRA FIDO	
Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	14,00000 %
Per il calcolo degli interessi si fa riferimento a	anno civile

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l.n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito www.unicredit.it.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Spese produzione ed invio comunicazioni di variazione contrattuale	euro 0,00
Spese di invio per ogni documento di sintesi inviato ai soggetti finanziati e ai garanti:	
- in formato cartaceo	euro 0,60
- on line (disponibile ove risultino attive funzionalità Documenti on Line)	gratuito
Spese produzione e invio documenti o comunicazioni (oltre alle spese postali di spedizione a mezzo raccomandata ove previsto dalla normativa)	euro 0,34
Per tutte le condizioni economiche relative al conto corrente di corrispondenza si rinvia all'apposito foglio informativo.	

ULTIME RILEVAZIONI DELL'INDICE DI RIFERIMENTO (tasso variabile)

Data	Media mensile Euribor360 a 1 mese	Media mensile Euribor360 a 3 mesi
16/03/2026	1,958	2,157
13/03/2026	1,948	2,157
12/03/2026	1,940	2,150

ALTRE SPESE DA SOSTENERE

Pegno su strumenti e/o prodotti finanziari e/o

LINEA DI CREDITO PER FINANZIAMENTI "LOMBARD LOAN"

Tabella delle Attività Finanziare ammesse (alla costituzione in pegno)

La Banca, a suo giudizio, potrà non accettare in garanzia determinate tipologie di Attività Finanziarie, ancorché astrattamente previste nella sottostante

Attività Finanziarie Ammesse	Sotto Categoria	Limite Concentrazione *	Coefficiente di Valorizzazione **
titoli di Stato **Emissioni Quasi Governative**			
Emittente da Paesi non a rischio o enti quasi-governativi approvati Durata ≤ 50 anni Valute ammesse: EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK, AUD, CAD, NZD, SGD	Rating >= AA- / Term <=10y	100.00%	90.00%
	Rating >= AA- / 10y < Term <= 30y	100.00%	84.00%
	Rating >= AA- / Term >30y	70.00%	70.00%
	Rating >= A- / Term <= 5y	100.00%	90.00%
	Rating >= A- / 5y < Term <= 10y	100.00%	85.00%
	Rating >= A- / 10y < Term <= 30y	75.00%	76.00%
	Rating >= A- / Term > 30y	75.00%	60.00%
	Rating > = BBB- / Term <= 5y	100.00%	90.00%
	Rating >= BBB- / 5y < Term <= 10y	100.00%	85.00%
	Rating >= BBB- / 10y < Term <= 30y	75.00%	76.00%
	Rating >= BBB- / Term > 30y	75.00%	50.00%
Obbligazioni societarie			

Durata ≤ 15 anni	Rating >= AA- / Term <= 5y	50.00%	90.00%
	Rating >= AA- / 5y < Term <= 10y	40.00%	85.00%
Valute ammesse: EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK	Rating >= AA- / Term > 10y	35.00%	82.00%
	Rating >= A- / Term <= 5y	35.00%	90.00%
Emittente incluso in Indici azionari approvati	Rating >= A- / 5y < Term <= 10y	25.00%	83.00%
	Rating >= A- / Term > 10y	20.00%	76.00%
Soltanto Secured, Senior, Senior Preferred, Senior Unsecured, Senior Non Preferred, Super Priority, Unsecured, Preferred	Rating >= BBB- / Term <= 5y	25.00%	76.00%
	Rating >= BBB- / 5y < Term <= 10y	20.00%	73.00%
	Rating >= BBB- / Term > 10y	20.00%	62.00%
	Rating >= BB- / Term <= 5y	20.00%	60.00%
	Rating >= BB- / 5y < Term <= 10y	20.00%	50.00%
Obbligazioni societarie - Emittenti non Quotati			
Valute ammesse: EUR, USD, GBP, JPY, CHF	Rating >= AA- / Term <= 5y	50.00%	90.00%
country focus G7+West EU	Rating >= AA- / 5y < Term <= 10y	40.00%	85.00%
Issue size >= 300m	Rating >= AA- / Term > 10y	35.00%	82.00%
	Rating >= A- / Term <= 5y	35.00%	90.00%
	Rating >= A- / 5y < Term <= 10y	25.00%	83.00%
	Rating >= A- / Term > 10y	20.00%	76.00%
	Rating >= BBB- / Term <= 5y	25.00%	76.00%
	Rating >= BBB- / 5y < Term <= 10y	20.00%	73.00%
	Rating >= BBB- / Term > 10y	20.00%	62.00%
Obbligazioni societarie Subordinate			
Permitted Currencies: EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK	Rating >= A- / Term <= 5y	30.00%	75.00%
	Rating >= A- / Term > 5y	25.00%	70.00%
Durata < 15y	Rating >= BBB- / Term <= 5y	25.00%	70.00%
	Rating >= BBB- / 5y < Term <= 10y	20.00%	60.00%
	Rating >= BBB- / Term > 10 y	20.00%	55.00%
	Rating >= BB- / Term <= 10y	10.00%	50.00%
	Rating >= BB- / Term >10y	10.00%	45.00%
	Rating >= BBB- / Perpetual - Call Date <= 7	10.00%	50.00%
	Rating >= BB- / Perpetual - Call Date <= 7	10.00%	40.00%
Azioni		10.00%	76.00%
Emittente incluso in Indici azionari approvati; soltanto emittenti a grande capitalizzazione.		20.00%	58.00%
		33.00%	50.00%
Valute ammesse: EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK		50.00%	40.00%
Azioni Altre (Spagna/Portogallo)		10.00%	74.00%

		20.00%	58.00%
		33.00%	45.00%
		50.00%	30.00%
Azioni Mid Cap (FTSE Italy Mid Cap, Stoxx Europe 600)		10.00%	60.00%
Fondi Comuni di Investimento & ETFs			
Solo UCITS, negoziazioni giornaliere	Money Market Funds	75.00%	90.00%
	Dev Mkt Gov Bonds	75.00%	90.00%
valute ammesse: EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK	Dev Mkt IG Corp Bonds	75.00%	85.00%
	Dev Mkt HY Bonds	30.00%	80.00%
AUM >€500m	EM Bonds	30.00%	80.00%
	Dev Mkt Equities	30.00%	80.00%
	EM / Small Cap Equities	30.00%	75.00%
	Balanced Diversified	30.00%	80.00%
	Alternatives / Abs Return	30.00%	75.00%
	Money Market Funds	75.00%	85.00%
	Dev Mkt Gov Bonds	75.00%	85.00%
	Dev Mkt IG Corp Bonds	75.00%	80.00%
	Dev Mkt HY Bonds	30.00%	75.00%
200m < AUM < €500m	EM Bonds	30.00%	75.00%
	Dev Mkt Equities	30.00%	75.00%
	EM / Small Cap Equities	30.00%	70.00%
	Balanced Diversified	30.00%	75.00%
	Alternatives / Abs Return	30.00%	70.00%
Unicredit Bonds e Certificates******			
Certificati emessi solo da UC	Protetti	100.00%	80.00%
	Altro	50.00%	60.00%
Prodotti di investimento assicurativo (Polizze assicurative) ***			
	Appartenenti al Ramo I a capitale garantito (o equivalenti ossia Multicomparto Ramo I e Ramo III con le medesime caratteristiche)	100.00%	85.00%
	Appartenenti al Ramo III (o equivalenti ossia Multicomparto Ramo I e Ramo III con le medesime caratteristiche)	100.00%	85.00%
Gestioni patrimoniali solo Gestioni “Private Select”, “Blend”, "Gea", Frame"		100.00%	80.00%
Denaro e prodotti simili	EUR	100.00%	100%
"Non-Risk CCY" includes USD, GBP, CHF	Non-Risk CCY	100.00%	95.00%
“Other CCY"	Other CCY****	100.00%	89.00%

(*) indica il limite massimo percentuale preso in considerazione per singola tipologia di attività finanziarie ai

fini del calcolo del Valore del Pegno. A titolo esemplificativo, se una determinata tipologia di attività finanziarie - applicando la percentuale indicata - eccede per Euro 1.000 il limite di concentrazione previsto, tale eccedenza non verrà presa in considerazione per il calcolo del Valore del Pegno, fermo restando il vincolo di pegno costituito su dette attività. Scarto aggiuntivo del 5% in caso di garanzie in valuta non EUR
(**) quota percentuale del valore di mercato della tipologia di attività presa in considerazione per il calcolo del Valore del Pegno. A titolo esemplificativo un titolo con un valore di mercato pari a 100 Euro verrà valorizzato 85 Euro.
(****) di norma non ammesse valute diverse da EUR, USD, GBP, JPY, CHF, NOK, DKK, SEK, CAD
(******) incluse le Credit Linked Notes con limite di concentrazione e Coefficiente di Valorizzazione della Reference Entity
(*****) di norma non ammessi prodotti di investimento assicurativo
- con premio ricorrente;
- non in euro;
- che possono prevedere vincoli di durata o di decorrenza o comunque di efficacia della garanzia in taluna delle giurisdizioni interessate;
- non immediatamente escutubili;

RECESSO E

Recesso
La Banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito o da altro contratto di fido, nonché di ridurne l'importo o di sospenderne l'utilizzo soltanto con le modalità di seguito specificate:
• in caso di contratto di fido a tempo indeterminato (c.d. fido a revoca) con effetto immediato e senza preavviso al ricorrere di giusta causa o di giustificato motivo, oppure, in mancanza, con un preavviso non inferiore a quindici giorni.
• in caso di contratto di fido a tempo determinato al ricorrere di una giusta causa o di un giustificato motivo, e in tale eventualità senza preavviso e con effetto immediato.
Della riduzione, sospensione, recesso o risoluzione del rapporto di fido, la Banca darà immediata comunicazione al Cliente, a mezzo di lettera raccomandata, e-mail, fax, posta elettronica certificata (PEC) o altro mezzo di comunicazione. La comunicazione, quando non sia previsto un termine di preavviso, sospende immediatamente l'utilizzazione del credito.
La Banca potrà richiedere al Cliente, con lettera raccomandata, telegramma, e-mail, telex, posta elettronica certificata (PEC) o altri mezzo di comunicazione (es. telefax) il rimborso di quanto dovutole entro un termine non inferiore ad un giorno.

Reclami - Definizione stragiudiziale delle controversie
Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:
. tramite lettera raccomandata a.r. o posta ordinaria a **UniCredit S.p.A. Customer Satisfaction Italy**, Gestione Reclami, Via Del Lavoro, 42, 40127 Bologna
. per posta elettronica alla casella email: Reclami@unicredit.eu
. per posta elettronica certificata (PEC) a: Reclami@PEC.Unicredit.EU
. tramite fax al numero +39 051.6407229
. online, compilando l'apposito form presente sul sito unicredit.it, sezione Reclami, ricorsi, conciliazione e inadempimenti ABF/ACF.
La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo.
Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine di 60 giorni può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'Arbitro non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.
Prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria la Banca e/o il Cliente devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo, ai sensi dell'art. 5 comma 1bis Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28:
- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore BancarioFinanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (www.conciliatorebancario.it , dove è consultabile anche il relativo Regolamento) oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia oppure
- all'Arbitro Bancario Finanziario.
In caso di variazione della normativa che disciplina l'ambito della presente clausola, si applicheranno le disposizioni all'epoca vigenti.

Le disposizioni sopra indicate valgono anche per le controversie che dovessero sorgere tra la Banca e gli eventuali garanti del Cliente.

LEGEND

Commissione per la messa a disposizione di fondi	Commissione omnicomprensiva calcolata trimestralmente in proporzione all'importo tempo per tempo accordato indipendentemente dall'effettivo utilizzo dello stesso.
Disponibilità	Data a partire dalla quale si possono prelevare le somme depositate/maturate in conto corrente.
Recesso	Atto con il quale una delle parti di un rapporto contrattuale esercita la facoltà di sciogliere il rapporto stesso.
Tasso di interesse nominale annuo (tasso debitore)	Tasso di interesse a carico del cliente
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'economia e delle finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.