

Caratteristiche principali del Prestito Obbligazionario**BCC CASSANO DELLE MURGE E TOLVE 21/12/2009-21/06/2012 TF 1,15%****Codice Isin IT0004561459****Documento ad integrazione della Scheda Prodotto**

| | |
|--|--|
| Tipo investimento | Obbligazioni Tasso fisso |
| Emittente | BCC Cassano delle Murge e Tolve SC |
| Codice Isin | IT0004561459 |
| Denominazione strumento | Obbligazioni BCC Cassano delle Murge e Tolve SC 21/12/09-21/06/12 TF 1,15% |
| Cedole annue | L'obbligazione corrisponde il 21 Giugno ed il 21 Dicembre di ogni anno di vita del prestito una cedola fissa netta pari: <ul style="list-style-type: none">- 1,00% su base annua A titolo esemplificativo su euro 10.000,00 di nominale investito il prestito corrisponde una cedola fissa netta pari a: <ul style="list-style-type: none">- euro 50,0 a semestre- euro 100,00 ogni anno I valori sono al netto dell'imposta sostitutiva attualmente vigente e pari al 12,50% |
| Rendimento minimo alla scadenza | L'investitore che sottoscrive l'Obbligazione e la detiene fino alla data di scadenza ottiene un rendimento annuo garantito del 1,00% netto (nell'ipotesi di applicazione dell'imposta sostitutiva nella misura attualmente vigente del 12,50%) |
| Valore di rimborso | Alla scadenza è previsto il rimborso pari al 100% del valore nominale detenuto |
| Garanzie di terzi | Non previste |
| Prezzo dello strumento | Il prezzo di sottoscrizione delle Obbligazioni è composto come segue: <ul style="list-style-type: none">- valore della componente obbligazionaria pura 100%- spese/oneri/commissioni nessuno |
| Valore prevedibile al termine del collocamento (fair value) | 100% dell'importo nominale sottoscritto. Rappresenta il valore dell'investimento nell'istante immediatamente successivo all'emissione dei titoli, ipotizzando una situazione di invarianza delle condizioni di mercato per tutta la durata del collocamento |
| Differenziale (spread) di mercato | Nessuno. Tale differenza rappresenta un costo di transazione implicito applicato all'acquirente ed al venditore qualora l'Obbligazione sia venduta prima della sua scadenza. La Banca non applica alcuno spread. |
| Quotazione. Criteri di determinazione del prezzo in fase successiva al collocamento | Il Prestito Obbligazionario non è quotato in nessun mercato regolamentato. La Banca, in caso di necessità, si adopererà per trovare una controparte disposta ad acquistare il titolo nell'ambito del c.d. "Internalizzatore non Sistemico". |
| Principali rischi collegati all'investimento | Rischio di liquidità: è il rischio rappresentato dalla difficoltà di trovare una controparte disposta ad acquistare il titolo. |

| | |
|--|---|
| | <p>Rischio di tasso: in presenza di incrementi dei tassi di interesse sui mercati finanziari il titolo continua a mantenere invariato e costante il flusso cedolare.</p> <p>Rischio emittente: è il rischio che l'emittente non sia in grado di far fronte ai propri impegni in relazione al pagamento delle somme dovute sulle Obbligazioni (per capitale ed interesse).</p> |
| <p>Esemplificazione dei rendimenti: comparazione delle Obbligazioni con titoli di simile scadenza</p> | <p>Rendimento annuo netto a scadenza dell'Obbligazione in collocamento: 1,00%</p> <p>Rendimento effettivo netto annuo a scadenza di un BTP con vita residua simile: 1,36 %</p> <p>N.B. Il rendimento effettivo netto annuo a scadenza è quello del BTP con scadenza 15/04/2012, codice Isin IT000422062, rilevato sul MOT il 15/12/09 e pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" dell'16/12/09.</p> |
| <p>A chi si rivolge</p> | <p>Il prodotto è adatto a investitori che:</p> <ul style="list-style-type: none"> - hanno una propensione al rischio contenuta ed obiettivi di investimento di redditività del capitale; - desiderano ottenere un rendimento fisso e predeterminato; - ritengono di poter mantenere il titolo sino alla scadenza; - hanno un orizzonte temporale di preferenza superiore ai due anni. |

li

firma cliente

firma cliente