

|            |                 |            |                 |                  |                  |
|------------|-----------------|------------|-----------------|------------------|------------------|
| 22/10/2018 | Ente emittente  | Scadenza   | Cedola in corso | Rendimento lordo | Rendimento netto |
| 101,18 EUR | Intesa SanPaolo | 18/09/2019 | 2,300%          | 0,964%           | 0,382%           |


**Analisi**

|                        |            |
|------------------------|------------|
| Data ultima quotazione | 22/10/2018 |
| Data valutazione       | 22/10/2018 |
| Data valuta            | 24/10/2018 |
| Prezzo                 | 101,18     |
| Rendimento lordo       | 0,96375    |
| Rendimento netto       | 0,38234    |
| Cedola in corso        | 2,30000    |
| Rateo lordo            | 0,22685    |
| Rateo netto            | 0,16787    |
| Vita residua           | 0,90137    |
| Duration modificata    | 0,89288    |
| Convessità             | 1,68148    |
| Cedola successiva      | 0,00000    |
| Mercato di riferimento | Euro TLX   |

**Dati anagrafici principali**

|                   |                         |
|-------------------|-------------------------|
| Ente emittente    | Intesa SanPaolo         |
| Tipo obbligazione | Interest Rate Linked    |
| Tipo tasso        | Tasso Fisso + Variabile |
| Divisa            | EUR                     |
| Convertibilità    | Nessuno                 |

**Mercati di quotazione**

| Mercato         | Data       | Valore   | Valuta |
|-----------------|------------|----------|--------|
| Börse Stuttgart | 22/10/2018 | 101,1000 | EUR    |
| Euro TLX        | 22/10/2018 | 101,1800 | EUR    |

**Caratteristiche principali**

|                                  |             |
|----------------------------------|-------------|
| Nominale circolante              | 164.790.000 |
| Nominale obbligazione            | 10.000,00   |
| Taglio minimo                    | 10.000,00   |
| Corso                            | Secco       |
| Sottoscrizione                   | Regular     |
| Data emissione                   | 18/09/2013  |
| Prezzo emissione                 | 100,0000    |
| Decorrenza prima cedola regolare | 18/09/2013  |
| Frequenza cedola                 | 1           |
| Base rateo cedola                | ACT/ACT     |
| Cedola minima %                  | 2,30        |
| Cedola massima %                 | 5,00        |
| Subordinato                      | NO          |

**Rimborso**

|                             |                 |
|-----------------------------|-----------------|
| Tipo ammortamento           | Unica Soluzione |
| Data 1° rimborso            | 18/09/2019      |
| Data estinzione             | 18/09/2019      |
| Base rateo capitale         | Lineare         |
| Indicizzazione sul capitale | No              |
| Opzione call                | no              |
| Opzione put                 | no              |
| Prezzo di rimborso          | 100,000         |
| Regime fiscale              | Tassato 26%     |

**Formula di indicizzazione**

Primi due anni tasso fisso annuo del 4.00%.

Poi cedola variabile annuale così calcolata:

$TV = (\text{Euribor } 3m + 1.50) \text{ (puntuale } 2gg)$

**Flusso cedolare**

| Data flusso | Tasso annuo % | Val. cedola | Tipo cedola | Val. residuo | Val. ammortato | Giorni |
|-------------|---------------|-------------|-------------|--------------|----------------|--------|
| 18/09/2019  | 2,300         | 2,300       | Certa       | 164.790.000  | 164.790.000    | 365    |

**Indicizzazione cedole**

| Da         | A          | Descrizione indice | Peso  | Spread |
|------------|------------|--------------------|-------|--------|
| 18/09/2015 | 18/09/2019 | EURIBOR3M          | 1,000 | 1,500  |