



## La storia dell'iniziativa



Oggi la 99<sup>a</sup> edizione di un appuntamento che nel corso degli anni ha messo sempre al centro il supporto alle famiglie

# Un concetto essenziale per l'educazione economica

Il 31 ottobre del 1924 si concluse a Milano il primo "Congresso internazionale del risparmio", un evento che coinvolse già in quell'occasione le Casse di risparmio di 26 Paesi. Da allora la Giornata mondiale dedicata è diventata un punto di riferimento per un uso migliore, individuale e sociale, della ricchezza

PALERMO – Covid, crisi energetica e guerre sono i tre grandi mostri che negli ultimi anni hanno messo in difficoltà l'economia internazionale. Una congiuntura che dai più alti livelli si ripercuote inevitabilmente anche sulle famiglie, che sentono stringersi su di loro pure la morsa dell'inflazione, vedendo sensibilmente compromesso il loro potere d'acquisto.

In questo quadro così complesso è dunque quantomai opportuno mettere in campo tutte quelle contromisure utili a proteggere il proprio denaro e in tale contesto si inserisce perfettamente la Giornata mondiale del Risparmio, giunta quest'anno alla sua 99<sup>a</sup> edizione. Una ricorrenza che si celebra oggi con il tema "Scelte consapevoli, educazione, responsabilità. La sfida del risparmio per le nuove generazioni" e per l'occasione l'Acri (Associazione di Fondazioni e di Casse di Risparmio Spa) ha organizzato a Roma dalle 10,30 (Auditorium della Tecnica, viale Umberto Tupini 65) un evento in cui interverranno in qualità di relatori il presidente di Acri Francesco Profumo, il presidente dell'Abi Antonio Patuelli, il governatore della Banca d'Italia

### Focus sulle tante incertezze derivanti dalla situazione globale

Ignazio Visco e il ministro dell'Economia e delle Finanze, Giancarlo Giorgetti.

La Giornata del Risparmio è un appuntamento di livello internazionale, celebrato da varie iniziative in tutto il mondo. Le origini sono però tutte italiane e risalgono al 1924,

### Tra le ispirazioni un discorso dell'economista Pantaleoni

quando dal 26 al 31 ottobre del 1924 si svolse a Milano il primo "Congresso internazionale del risparmio", alla presenza di diversi importanti economisti dell'epoca: l'ultimo giorno del congresso venne proclamata la Giornata mondiale del Risparmio, con lo scopo di migliorare la conoscenza finanziaria delle persone. Il tutto fu ispirato da un discorso dell'economista Maffeo Pantaleoni, mentre a proclamare ufficialmente l'evento fu il professore Filippo Ravizza, che divenne anche il direttore dell'Istituto internazionale del Risparmio, fondato nella stessa occasione e che ebbe la sua sede a Milano fino al 1948.

Ai lavori di quel primo vertice parteciparono le Casse di risparmio di 26 Paesi con lo scopo di studiare



gli Istituti e i mezzi per la raccolta e per la tutela del risparmio. Quest'ultimo venne proposto come base dell'educazione non soltanto economica della società, ma come disciplina fondamentale di tutta la comunità, per un uso migliore, individuale e sociale, della ricchezza.

Le prime Giornate del risparmio avevano quindi principalmente l'obiettivo di sensibilizzare il pubblico sull'importanza di pro-

teggere i propri beni affidandosi a una banca. Adesso quasi nessuno nasconde più i propri risparmi "sotto al materasso", come poteva accadere nel secolo scorso, ma questo non ha fatto venir meno la necessità di un appuntamento annuale dedicato alla sensibilizzazione sul tema.

Nel corso degli anni, la fine di ottobre è quindi diventato un momento fondamentale per fare il punto sulla situazione economica in

Italia e nel mondo e per analizzare le nuove sfide dei risparmiatori. Nel 2019, per esempio, il focus è stato sul rapporto tra il risparmio e la sostenibilità, mentre nel 2021, in seguito all'avvento della pandemia, il titolo è stato "Risparmio privato e risorse europee per la ripartenza del Paese". Lo scorso anno, invece, i riflettori sono stati puntati sull'importanza del risparmio in relazione alle tante incertezze derivanti dalla congiuntura economica internazionale.



## MUTUI GREEN Apri le porte alla sostenibilità



Acquista un immobile in classe A o B o migliora l'efficienza energetica della tua casa.  
Puoi ridurre il tasso d'interesse del mutuo.  
Ci guadagni tu, conviene anche al pianeta.  
**Calcola subito la rata su [bancobpm.it](http://bancobpm.it)**



MUTUI  
CASA

**BANCO BPM**

**Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.** Per le condizioni contrattuali ed economiche di tutte le tipologie di mutuo si prega di fare riferimento alle Informazioni Generali sul Credito Immobiliare offerto ai Consumatori disponibili presso le Filiali e sul sito [bancobpm.it](http://bancobpm.it). Per attivare l'opzione Green Factor presente in tutti i mutui ipotecari per acquisto, costruzione e ristrutturazione e beneficiare dello sconto sul tasso di interesse è necessario eseguire interventi di efficientamento che portino al miglioramento di almeno due classi energetiche o alla riduzione dei consumi di almeno il 30% misurato come variazione dell'indice di prestazione energetica non rinnovabile globale (EPg,nren). Le rilevazioni sono accertate dall'attestato di prestazione energetica (APE) prima e dopo i lavori di efficientamento. Per garantire che la verifica del miglioramento energetico possa essere effettuata su parametri omogenei (Classe Energetica e indicatore EPg,nren), l'APE prima e dopo i lavori dovrà essere conforme al nuovo modello entrato in vigore a partire dal 1° ottobre 2015 (DM 26.06.2015). L'erogazione del finanziamento è subordinata alla normale istruttoria da parte della Banca. Il credito è garantito da un'ipoteca sul diritto di proprietà o su altro diritto reale avente per oggetto un bene immobile residenziale.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

# UniCredit per l'Italia

## La tua storia al centro

Scopri le iniziative a favore di  
privati, famiglie e imprese.

[unicredit.it/perlitalia](https://unicredit.it/perlitalia)



 **UniCredit**



# Il tema del 2023



Presentati i risultati dell'indagine annuale di Acri "Gli italiani e il risparmio" realizzata in collaborazione con Ipsos

## Le nuove generazioni più propense al risparmio

Un terzo dei giovani vorrebbe sentirsi maggiormente preparato sulle principali forme di investimento

ROMA - In Italia l'interesse per i temi relativi alla gestione del denaro e del risparmio sembra essere anche una questione età. Sono i giovani a mostrare una maggiore sensibilità verso questi temi anche se poi non si sentono sufficientemente preparati e hanno quindi poca fiducia nella propria capacità di gestire il denaro. E quanto evidenzia l'indagine annuale di Acri 'Gli italiani e il risparmio', realizzata in collaborazione con Ipsos e presentata ieri, alla vigilia della 99esima Giornata Mondiale del Risparmio.

**I giovani 18-30enni sono maggiormente interessati degli adulti** (45-64 anni) ai principali temi che riguardano la gestione del denaro: soprattutto vorrebbero sentirsi più preparati sulle principali forme di investimento per il

futuro (33% vs 22% tra i 45-64enni) rispetto alle quali riconoscono una carenza informativa, sugli strumenti di gestione del risparmio (22% vs 13% tra i 45-64enni), sul funzionamento dei fondi previdenziali e di pensione integrativa (24% vs 17% tra i 45-64enni), meno sui prodotti assicurativi. Anche il tema delle criptovalute attira la loro l'attenzione (23% i giovani interessati vs 9% dei 45-65enni), perché sono strumenti innovativi che utilizzano tecnologie digitali, a cui i giovani si sentono affini.

**I giovani sembrano, dunque, del tutto consapevoli** dell'importanza della formazione finanziaria per gestire in modo responsabile il denaro, prendere decisioni finanziarie informate e pianificare il proprio futuro finanzia-

rio, per raggiungere, in definitiva l'indipendenza economica che per ora rimane un obiettivo più aspirazionale che reale; solo un quarto di loro dichiara di sentirsi autonomo. Pur con una lieve diminuzione, rimane ancora altissima la quota di italiani che si dichiarano preoccupati del futuro economico dopo il pensionamento (sono il 72% vs. 75% nel 2022); al riguardo, i giovani appaiono meno preoccupati (69% vs 72% del totale popolazione), probabilmente in virtù del fatto che vedono il momento della pensione come un evento ancora molto lontano.

**Nonostante i timori**, solo un lavoratore su 5 dichiara di aver già sottoscritto forme di previdenza integrativa. Un quinto si è semplicemente informato e un terzo circa è aperto verso

questa tematica e interessato a ricevere informazioni. Tra i giovani occupati di 18-30 anni la quota dei sottoscrittori di strumenti di previdenza integrativa è inferiore alla media (17% vs 19% tra gli occupati in Italia) e tuttavia sembra comunque elevato l'interesse, poiché circa un terzo si è comunque già informato su questo tema.

**Tra i non sottoscrittori**, circa la metà si dichiara interessato a sottoscrivere in futuro una forma di previdenza integrativa, anche se di fatto solo una piccola parte esprime una forte intenzione (6%). Sono i più giovani ad esprimere una maggior propensione (64% vs 51% dei non sottoscrittori) anche se prevedendo di poter affrontare questo investimento per il futuro con le proprie disponibilità economi-

che, non prima di 4-5 anni. Per molti, soprattutto tra i giovani e fino ai 44 anni la previdenza non è comunque sentita come un'urgenza, avendo al momento altre priorità.

**In generale, le principali barriere** che ostacolano la sottoscrizione dei prodotti di previdenza integrativa sono: le motivazioni economiche e la mancanza di fiducia verso questi strumenti, che è legata ad una modesta conoscenza delle logiche della previdenza integrativa. Diventa dunque cruciale, per il nostro Paese, sostenere i giovani nel costruire la propria indipendenza e una crescita finanziaria, perché significa creare le condizioni di crescita e sostenibilità economica e consentire di costruire il loro futuro ed il futuro del Paese.

### L'approfondimento

**Spese impreviste di 1.000 €: 8 famiglie su 10 ce la fanno**



La capacità delle famiglie di gestire una situazione complessa e far fronte a spese quotidiane e impreviste ci restituiscono l'evidenza di una buona tenuta dei consumatori e dei risparmiatori. I risparmi accumulati, anche grazie al periodo del lock down, permettono a molti italiani di fare fronte a spese impreviste con mezzi propri e con una certa tranquillità per piccoli importi. Si tratta di un numero in lieve crescita rispetto allo scorso anno: 77% le famiglie in grado di far fronte a spese non programmate pari a 1.000 euro (75% nel 2022). Si evidenzia l'indagine annuale di Acri "Gli italiani e il risparmio", realizzata in collaborazione con Ipsos.

**Risulta, invece, più difficile affrontare spese impreviste di entità importanti**, stante il perdurare di un elevato tasso di inflazione e la volontà di mantenere i propri consumi: il 36% delle famiglie è in grado di fare fronte a spese non programmate di 10.000 euro, in lieve calo rispetto al 2022 (39%). Quindi, spiega l'indagine, si conferma con particolare evidenza l'attitudine tradizionalmente positiva degli italiani verso il risparmio. Si riscontra anche per le famiglie più in difficoltà economiche che si sono sforzate di aumentare il risparmio, facendo meno ricorso a prestiti o ai risparmi accumulati.

**Il concetto di risparmio ha un'accezione prevalentemente positiva**: è associato per lo più alla tranquillità (39%), ma anche a tutela (22%), saggezza (16%) e crescita (10%); risparmiare implica anche una proiezione al futuro per un italiano su quattro. Allo stesso tempo, per un italiano su tre, il risparmio oggi, più di un anno fa, implica fare dei sacrifici (29% contro 25% nel 2022). Crescono coloro che vivono la capacità di risparmio con meno ansia e senza troppe rinunce (53% contro 49% nel 2022), tornando di fatto ai livelli del 2021, a fronte di una contrazione di coloro che non vivono tranquilli se non mettono da parte dei risparmi (34% contro 37% nel 2022),

**Nel mondo, il 41% delle donne non ha effettuato una visita medica negli ultimi 12 mesi\*.**

In AXA abbiamo scelto di proteggere la salute delle donne accompagnandole dalla prevenzione alla cura, con prestazioni di alto valore e servizi sempre attivi. Per questo offriamo un'assicurazione salute completa e personalizzabile, con assistenza 24 ore su 24 e l'accesso a check up.

**Essere donna non dovrebbe essere un rischio.**

Scopri di più su [axaperledonne.axa.it](https://axaperledonne.axa.it)

Messaggio pubblicitario. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo disponibile su [soluzionisalute.axa.it](https://soluzionisalute.axa.it), nelle Agenzie AXA e nelle filiali di Banca Monte dei Paschi di Siena.  
\*Hologic Global Women's Health Index, 2021.

**Know You Can**

## La giornata mondiale del risparmio per Banca Agricola Popolare di Ragusa

Un appuntamento ormai divenuto tradizionale nel calendario delle “giornate mondiali”. Il 31 ottobre ricorre **la Giornata mondiale del risparmio**, una data in cui si concluderà un vasto ventaglio di iniziative del “Mese dell’educazione finanziaria”. Una **giornata simbolo dell’importanza economica, etica e sociale del risparmio**, del concetto stesso del risparmiare. Qui si intende infatti non solo il risparmio più facilmente individuabile, ovvero quello economico, ma il risparmiare nella sua accezione più ampia, dalla riduzione del consumo di risorse naturali all’efficientamento della produzione e gestione dell’energia toccando quindi i temi dell’economia circolare, condivisa e sostenibile. In sintesi, un dover guardare sempre con molta lucidità al tema del risparmio quale fondazione di un sistema di vita che sia migliore e più giusto per noi tutti e le generazioni che abiteranno il pianeta dopo di noi.

Per il sistema bancario il tema del risparmio è alla base stessa del concetto di banco, del dare in prestito con interessi praticabili grazie al risparmiatore che ha affidato, a quello stesso banco, una somma appunto risparmiata. Un sistema che ha garantito il funzionamento corretto di una moderna società nella quale convivono gli imprenditori, che necessitano la fiducia e l’intervento della banca, e i risparmiatori, che si attendono un legittimo ristoro dall’aver affidato alla banca il frutto di anni di lavoro, di sacrifici, di intelligenti operazioni volte a creare valore, a creare ricchezza.

Banca Agricola Popolare di Ragusa ha sempre partecipato alle manifestazioni legate, latu sensu, al mese dell’educazione finanziaria, istituito nel 2017 dal ministero dell’Economia e delle Finanze. E l’ultimo giorno del mese sarà, non a caso, la “Giornata mondiale del risparmio”. BAPR ha molto investito sul tema, in termini economici e soprattutto di risorse umane. Perché crede fortemente nei valori, evidenti quanto importanti, legati al risparmio e quindi alla sua attività tipica di Banca. Ma, è bene ricordarlo, si tratta di una attività che accomuna tutte le banche del sistema e su tutte le popolari, create e gestite secondo i principi luzzattiani del poco a molti e non del molto a pochi, sintesi estrema di un voler essere banca del territorio, delle esigenze ad esso legato, alle famiglie e alle piccole e medie imprese.

Nella attuale interpretazione del ruolo delle banche, e delle popolari in particolare, in una dimensione di avanzata digitalizzazione nei sistemi di pagamento e transazionali, il tema del risparmio e della sua gestione consapevole e responsabile è di estrema importanza per BAPR. Si è molto attenti all’opera di sensibilizzazione dell’intera comunità alla quale ci si raffronta. Ed è per questo che **Banca Agricola Popolare di Ragusa ha aderito già da anni al mese dell’educazione finanziaria**, rivolgendosi a tutti i propri stakeholders e in particolare ai più giovani e agli studenti, raggiunti in appositi appuntamenti realizzati in collaborazione con il FEduF dell’Associazione Bancaria Italiana.



L’educazione finanziaria in verità è utile soprattutto agli adulti, a chi non ha grande dimestichezza con i mercati, gli strumenti di investimento e le continue innovazioni tecnologiche e che rischia di dover rinunciare a una gestione del risparmio coerente con le proprie aspettative. La Giornata mondiale del Risparmio è quindi un’ottima opportunità per le banche, e per le Popolari com’è la Banca Agricola Popolare di Ragusa in particolare, per condurre una produttiva e reciprocamente soddisfacente relazione con i propri clienti e il resto degli attori operanti in un territorio determinato. Nel nostro caso è la Sicilia, quella corretta e volenterosa, quella che non accetta pregiudizi ed etichette, quella che orgogliosamente vuole dimostrare di essere produttiva e innovativa, quella che ha non poche eccellenze e vuole farle conoscere, quella che, nel **risparmio ambientale, sociale, economico** vede una fattiva e sostenibile modalità di crescita, di sviluppo, di miglioramento della qualità della vita.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

**BaPR** BANCA AGRICOLA  
POPOLARE DI RAGUSA

31 ottobre  
**Giornata Mondiale  
del Risparmio**

Su **Ascolto, Competenza e Consulenza** si basa il nostro approccio alla gestione consapevole e responsabile del risparmio dei nostri Clienti, per continuare a **crescere insieme**.

  [bapr.it](https://www.bapr.it)





# Strategie e consigli



L'Enea ha pubblicato alcuni suggerimenti per tagliare i costi della bolletta senza rinunciare ai comfort

## Dieci regole per risparmiare sui riscaldamenti

Dall'installazione di sistemi di monitoraggio alla manutenzione degli impianti, ecco le azioni da compiere per contenere i consumi. Il responsabile del Laboratorio di efficienza energetica, Calabrese: "Le misure comportamentali attuate dai cittadini hanno un ruolo fondamentale"

<p>1</p> <p>INSTALLA SISTEMI DI MONITORAGGIO E CONTROLLO</p>	<p>2</p> <p>ESEGUI LA MANUTENZIONE DEGLI IMPIANTI</p>	<p>3</p> <p>CONTROLLA LA TEMPERATURA DEGLI AMBIENTI</p>	<p>4</p> <p>ATTENZIONE ALLE ORE DI ACCENSIONE</p>	<p>5</p> <p>SCHERMA LE FINESTRE DURANTE LA NOTTE</p>
<p>6</p> <p>NON COPRIRE I RADIATORI</p>	<p>7</p> <p>NON LASCIARE LE FINESTRE APERTE TROPPO A LUNGO</p>	<p>8</p> <p>FAI UN CHECK-UP DELL'ABITAZIONE</p>	<p>9</p> <p>INSTALLA VALVOLE TERMOSTATICHE</p>	<p>10</p> <p>SCEGLI SOLUZIONI DI ULTIMA GENERAZIONE</p>

ROMA - Alla vigilia dell'accensione dei riscaldamenti, dall'Enea arrivano alcuni suggerimenti per ridurre i consumi e risparmiare in bolletta, senza rinunciare al comfort.

La prima raccomandazione è quella di monitorare e controllare i propri consumi, ad esempio, installando uno smart meter, ovvero un misuratore dei consumi in tempo reale, in grado anche di dialogare con il cellulare attraverso un'app.

Nicolandrea Calabrese che è il responsabile del laboratorio Enea di efficienza energetica negli edifici e sviluppo urbano, sottolinea: "La prima strategia di risparmio è monitorare i consumi per identificare ed evitare gli sprechi, anche inconsapevoli. Lo scorso anno le misure comportamentali attuate dai cittadini hanno rivestito un ruolo significativo per conseguire l'obiettivo di contenimento dei consumi energetici nazionali. Visti i risultati raggiunti quest'inverno sarà ancora più importante impegnarsi sul fronte del risparmio energetico, per confermare o ridurre ulteriormente i consumi rispetto alla passata stagione"aggiunge Calabrese.

Ecco il decalogo in dettaglio:

### 1) INSTALLA SISTEMI DI MONITORAGGIO E CONTROLLO

Monitorare i consumi energetici attraverso contatori intelligenti è fondamentale per acquisire consapevolezza sulle proprie abitudini di consumo e per individuare tempestivamente eventuali perdite o malfunzionamenti.

### 2) ESEGUI LA MANUTENZIONE DEGLI IMPIANTI

Un impianto consuma e inquina meno quando è regolato correttamente, è pulito e senza incrostazioni di calcare. Per chi non effettua la manutenzione del proprio impianto è prevista una multa a partire da 500 euro (D.P.R. 74/2013).

### Per chi non effettua la manutenzione dell'impianto prevista multa di 500 euro

### 3) CONTROLLA LA TEMPERATURA DEGLI AMBIENTI

Bastano 19°C per garantire il comfort necessario. Per ogni grado in meno si risparmia fino al 10% sui consumi di combustibile.

### 4) ATTENZIONE ALLE ORE DI ACCENSIONE

Controlla in quale delle 6 zone climatiche d'Italia vivi: il numero di ore massime di accensione varia, per legge, in base alla zona climatica. Accendere l'impianto un'ora in meno al giorno e ridurre di un grado di temperatura, può portare a un risparmio energetico di circa il 15%.

### 5) SCHERMA LE FINESTRE DURANTE LA NOTTE

Persiane e tapparelle o anche tende

pesanti riducono le dispersioni di calore verso l'esterno.

### 6) NON COPRIRE I RADIATORI

Evita di porre schermature davanti ai termosifoni, come tende o mobili, che ostacolano la diffusione del calore verso l'ambiente. Bene, invece, inserire materiali riflettenti tra muro e termosifone: anche un semplice foglio di carta stagnola contribuisce a ridurre le dispersioni verso l'esterno.

### 7) NON LASCIARE LE FINESTRE APERTE TROPPO A LUNGO

Per rinnovare l'aria in una stanza bastano pochi minuti, mentre lasciare le finestre aperte troppo a lungo comporta inutili dispersioni di calore.

### Nel 2022 sono residenziali l'82,5% di impianti fotovoltaici su 1,2 milioni

### 8) FAI UN CHECK-UP DELL'ABITAZIONE

Affidati a un tecnico qualificato e fai valutare l'efficienza dell'impianto di riscaldamento e lo stato dell'isolamento termico di pareti e finestre. Puoi abbattere i consumi fino al 40%.

### 9) INSTALLA VALVOLE TERMOSTATICHE

Obbligatorie per legge nei con-

domini, le valvole termostatiche permettono di ridurre i consumi fino al 20%.

### 10) SCEGLI SOLUZIONI DI ULTIMA GENERAZIONE

Sostituisci il vecchio impianto con uno a condensazione o a pompa di calore ad alta efficienza e adotta cronotermostati, sensori di presenza e regolatori elettronici a distanza.

Tornando al suggerimento numero uno, ovvero il monitoraggio, un aiuto può arrivare anche dal Portale dei consumi gestito dall'Autorità di regolazione per energia reti e ambiente (Arera), che offre un servizio gratuito, grazie al quale tutti possono conoscere letture e consumi delle proprie utenze.

Un ulteriore motivo per adottare sistemi per monitorare i propri consumi energetici è la presenza di un impianto fotovoltaico installato in casa. "La mancanza di consapevolezza dei propri consumi induce a comportamenti errati o alla convinzione che l'impianto fotovoltaico installato non porti i benefici economici sperati", sottolineano Francesca Caffari e Giovanni Murano del laboratorio Enea di efficienza energetica negli edifici e sviluppo urbano.

Per chi dispone di un impianto fotovoltaico diventa fondamentale sincronizzare produzione e consumo di energia elettrica, sfruttando la domotica, ovvero quei sistemi che consentono di gestire da remoto gli appa-

recchi di casa, per avviare automaticamente le pompe di calore nel momento di picco di produzione dei pannelli e riscaldare gli ambienti nelle ore centrali della giornata, anche se non si è in casa.

Secondo l'ultimo Rapporto Gse sul solare fotovoltaico, alla fine del 2022 l'82,5% dei circa 1,2 milioni di impianti in funzione in Italia erano installati nel settore residenziale, con una capacità complessiva di circa 5 mila MW, pari al 20% della capacità fotovoltaica totale.

Dal monitoraggio Enea su diverse abitazioni, è risultato evidente che i consumi energetici, anche quelli legati al riscaldamento, sono concentrati nel primo mattino e, soprattutto, la sera.

Oltre all'installazione di sistemi di monitoraggio, altre semplici azioni possono contribuire a ridurre i consumi energetici e le emissioni inquinanti. Tra queste, il check-up energetico del proprio appartamento per valutare lo stato di isolamento termico di pareti e finestre e dell'efficienza degli impianti di riscaldamento, che consente di abbattere i costi fino al 40%.





TASSO  
FISSO **3,49%**

TAEG **3,76%**

Dal 23/10/2023  
al 31/12/2023

UNDER 36 o CLASSE A, B o C

# MUTUO CRÉDIT AGRICOLE GREENBACK

## Le tue scelte sostenibili

- Zero spese di istruttoria se acquisti un immobile in classe A, B o C
- Sconto sulla rata se migliori la classe energetica
- Con il programma Scelte di Valore puoi avere la rata scontata da 1€ a 39€ al mese, in base all'importo del mutuo e dei prodotti sottoscritti tra quelli previsti nell'iniziativa

**PER RIQUALIFICAZIONI MIGLIORATIVE DI ALMENO 2 CLASSI ENERGETICHE, SCONTO SULLO TASSO DI 0,10%.**

Il tasso in promozione al 3,49% è valido per domande di mutuo sottoscritte dal 23/10/2023 al 31/12/2023 e stipule entro il 30/04/2024, per mutui con finalità di acquisto, under 36 o su immobili in classe A, B o C, durata da 16 a 25 anni e rapporto tra importo del finanziamento e valore dell'immobile massimo 80%. Il tasso indicato è valido in presenza di polizza CPI (Credit Protection Insurance) a premio unico, sia da canale online che filiale, o a premio ricorrente, solo da canale online, offerta dalla Compagnia CACI o da altra Compagnia, previa verifica dei requisiti da parte della Banca. Per maggiori informazioni su tutti i tassi in promozione consulta le Informazioni Generali in filiale o sul sito. In caso di variazione dei tassi di riferimento, la Banca si riserva la facoltà di porre termine anticipatamente alla promozione, la cui scadenza sarà comunicata alla Clientela con 10 giorni d'anticipo, tramite il sito della Banca ([www.mutui.credit-agricole.it](http://www.mutui.credit-agricole.it)) e avviso in Filiale.

Messaggio promozionale. Informazioni Generali sul Credito Immobiliare in Filiale e sul sito. Nessuna spesa di istruttoria per immobili in classe energetica A, B o C. **Si applicano gli altri costi previsti dal contratto.**

Con Scelte di Valore si intendono: l'operazione a premi "Scelte di valore" riservata a chi stipula il Mutuo Crédit Agricole Greenback o il Mutuo Crédit Agricole a Rata Costante entro il 31/12/2023 e l'operazione a premi "Scelte di valore 2024" riservata a chi stipula il Mutuo Crédit Agricole Greenback o il Mutuo Crédit Agricole a Rata Costante dal 1/1/2024 al 31/12/2024. Entrambe le operazioni a premi prevedono uno sconto sulla rata mensile da 1€ a 39€ per i clienti che sottoscrivono i prodotti indicati nei Regolamenti: per "Scelte di valore", la sottoscrizione deve avvenire dal 31° giorno successivo alla stipula ed entro il 15/04/2028. Per "Scelte di valore 2024", la sottoscrizione deve avvenire dal 31° giorno successivo alla stipula ed entro il 22/10/2028. **La sottoscrizione dei prodotti comporta dei costi.** Regolamenti disponibili su [www.mutui.credit-agricole.it](http://www.mutui.credit-agricole.it)

Esempio rappresentativo: il TAEG pari a 3,76% è calcolato per un mutuo di 120.000,00€ richiesto tramite il sito [www.mutui.credit-agricole.it](http://www.mutui.credit-agricole.it), durata 25 anni, immobile in Classe A e comprende gli interessi (TAN 3,49%), le spese di istruttoria (pari 0 €), l'imposta sostitutiva nella misura dovuta, le spese di incasso rata (1,50€ al mese), le spese di gestione pratica (importo annuo 39€, frazionato sulle singole rate in scadenza), il costo di perizia (pari a 0 €), il costo annuale di invio del rendiconto periodico cartaceo (pari a 0,85€) e della certificazione degli interessi passivi (pari a 3€) e la stima del premio annuale della polizza Protezione Casa Più per la sola quota incendio e scoppio (premio lordo annuo garanzia incendio e scoppio per un appartamento di 100 mq senza applicazione di agevolazioni o convenzioni riservate, pari a 30,81€) e il costo della Polizza CPI Vita che include la somma dei premi mensili relativi al primo anno (premio mensile pari a 0,025% dell'importo del mutuo, pari a 30€ per mutuo di 120.000,00€). Protezione Casa Più include altri tipi di copertura non conteggiati all'interno del TAEG, in quanto diversi e ulteriori rispetto alle garanzie incendio e scoppio necessarie per ottenere il finanziamento. Importo totale del credito 120.000,00€. Costo totale del credito 61.455,42€. Importo totale dovuto 181.455,42€.

**Protezione Casa Più** è un prodotto di Crédit Agricole Assicurazioni S.p.A., iscritta all'albo IVASS al n.1.00166. Prima della sottoscrizione leggere il Set Informativo in Filiale e su [www.ca-assicurazioni.it](http://www.ca-assicurazioni.it).

**Protezione Finanziamento** è un prodotto di Crédit Agricole Creditor Insurance, società appartenente al Gruppo Crédit Agricole. Per conoscere i dettagli delle coperture assicurative si rimanda al Set Informativo disponibile presso tutte le Filiali. Lo sconto sul TAN evidenziato nella simulazione è riconosciuto in caso di sottoscrizione Polizza CPI Vita CACI a premio ricorrente per offerte sul portale [www.mutui.credit-agricole.it](http://www.mutui.credit-agricole.it). In alternativa, per ottenere le stesse condizioni del mutuo il cliente può presentare una polizza reperita sul mercato, avente i contenuti minimi corrispondenti a quelli richiesti dalla banca e riportati sulle Informazioni Generali su Credito Immobiliare offerto a Consumatori disponibile in filiale e sul sito [www.credit-agricole.it](http://www.credit-agricole.it). La Banca si riserva la valutazione dei requisiti necessari per l'attivazione dei prodotti oggetto dell'offerta.

# INSIEME CREIAMO IL FUTURO

Siamo il ponte tra imprese e istituzioni.  
Collegiamo le aziende nel territorio.  
**Ti aiutiamo a crescere. Ogni giorno.**



**CONFINDUSTRIA CATANIA**



IL PRESENTE DOCUMENTO CONTIENE UN MESSAGGIO PUBBLICITARIO CON FINALITÀ PROMOZIONALE E NON COSTITUISCE UN'OFFERTA O UNA SOLLECITAZIONE ALL'INVESTIMENTO NELLE OBBLIGAZIONI GOLDMAN SACHS TASSO FISSO 7,40% E MOBILE IN EURO A 10 ANNI (LE "OBBLIGAZIONI")

PUBBLICITÀ

## NUOVE OBBLIGAZIONI GOLDMAN SACHS

# TASSO FISSO 7,40% E MOBILE IN EURO A 10 ANNI

I primi tre anni

Cedola fissa\*  
**7,40% p.a.**

Dal quarto anno alla Data di Scadenza

Cedola variabile\*  
**Euribor 3 mesi**  
min 0,00% p.a.; max 7,40% p.a.

\* Cedola annua da intendersi al lordo degli oneri fiscali applicabili.

Le nuove **Obbligazioni Goldman Sachs Tasso Fisso 7,40% e Mobile in Euro con durata 10 anni**, offrono agli investitori un flusso cedolare annuale fisso pari a 7,40%<sup>1</sup> p.a. per i primi tre anni e flussi cedolari annuali variabili pari al tasso di riferimento Euribor 3 mesi con valore minimo di 0,00%<sup>1</sup> p.a. e valore massimo di 7,40%<sup>1</sup> p.a. A scadenza è previsto il rimborso integrale del valore nominale pari a EUR 1.000 per ciascuna Obbligazione, salvo il rischio di credito dell'Emittente.

È possibile acquistare le Obbligazioni sul Mercato Telematico delle Obbligazioni di Borsa Italiana S.p.A. (MOT, segmento EuroMOT) attraverso la propria banca di fiducia, online banking e/o piattaforma di trading online.

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

**Avvertenze:**

**Prima dell'adesione leggere il prospetto di base** redatto ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento Prospetti, approvato dalla Luxembourg Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in data 14 aprile 2023 e notificato ai sensi di legge alla CONSOB in data 14 aprile 2023 (il "Prospetto di Base"), unitamente a ogni supplemento al Prospetto di Base, ed in particolare considerare i fattori di rischio ivi contenuti; i final terms datati 23 ottobre 2023 relativi alle Obbligazioni (le "Condizioni Definitive") redatti ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento Prospetti; il documento contenente le informazioni chiave (KID) relative alle Obbligazioni. Le Condizioni Definitive, il Prospetto di Base e il KID sono disponibili sul sito [www.goldman-sachs.it](http://www.goldman-sachs.it). L'approvazione del prospetto non deve essere intesa come un'approvazione dei titoli offerti.

La cedola annuale fissa è pari a 7,40% lordo (5,476% netto<sup>1</sup>). Tale cedola non è legata all'andamento del tasso Euribor 3 mesi. Pertanto qualora tale tasso di riferimento dovesse essere superiore all'ammontare della cedola fissa, gli investitori non ne beneficerebbero.

Le cedole annuali variabili lorde sono legate al tasso di riferimento (Euribor 3 mesi), con valore minimo 0,00% e con valore massimo 7,40% lordo. In uno scenario in cui il tasso di riferimento assuma un valore inferiore al 0,00%, la cedola annuale variabile lorda risulterà pari al suo valore minimo (ovvero 0,00%<sup>1</sup>). Viceversa, in uno scenario in cui il tasso di riferimento assuma un valore superiore al 7,40%, la cedola annuale variabile lorda risulterà pari al suo valore massimo (ovvero 7,40% lordo, 5,476% netto<sup>1</sup>), pertanto gli investitori non ne beneficerebbero.

Il rendimento delle Obbligazioni dipenderà anche dal prezzo di acquisto e dal prezzo di vendita (se effettuata prima della scadenza) delle stesse sul mercato. Tali prezzi dipendendo da vari fattori, tra i quali i tassi di interesse sul mercato, il merito creditizio dell'Emittente e il livello di liquidità, potrebbero pertanto differire anche sensibilmente rispettivamente dal prezzo di emissione e dall'ammontare di rimborso. Non vi è alcuna garanzia che si sviluppi un mercato secondario liquido.

<b>CODICE ISIN</b>	XS2567540294
<b>VALUTA DI DENOMINAZIONE</b>	Euro
<b>DATA DI EMISSIONE</b>	24 ottobre 2023
<b>DATA DI SCADENZA</b>	24 ottobre 2033
<b>VALORE NOMINALE</b>	EUR 1.000
<b>CEDOLA FISSA LORDA<sup>1</sup> ANNI 1-3</b>	7,40% p.a.
<b>CEDOLA VARIABILE LORDA<sup>1</sup> DALL'ANNO 4 ALLA DATA DI SCADENZA (INCLUSA)</b>	Pari a Euribor 3 mesi • Minimo 0,00% p.a. • Massimo 7,40% p.a.
<b>EMITTENTE</b>	The Goldman Sachs Group, Inc., Delaware US
<b>RATING EMITTENTE</b>	A2 (Moody's) / BBB+ (S&P) / A (Fitch)

Per scaricare il Documento contenente le informazioni chiave (KID) relativo alle Obbligazioni:

[www.gspriips.eu](http://www.gspriips.eu)

<sup>1</sup> L'aliquota di imposta italiana applicabile sui proventi derivanti dalle Obbligazioni, e vigente al momento dell'emissione, è pari al 26%. L'ammontare di tale imposta potrebbe variare nel tempo.

**Disclaimer.** Le Obbligazioni non sono destinate alla vendita negli Stati Uniti o a U.S. persons e la presente comunicazione non può essere distribuita negli Stati Uniti o a U.S. persons. Prima di investire, i potenziali investitori dovranno considerare l'adeguatezza al proprio profilo di investimento e, in caso necessario, consultare i propri consulenti fiscali, legali e finanziari nonché leggere attentamente i documenti per la quotazione.

Senza il nostro preventivo consenso scritto, nessuna parte di questo materiale può essere (i) copiata, fotocopiata o duplicata in qualsiasi forma e con qualsiasi mezzo o (ii) ridistribuita.

© Goldman Sachs, 2023. Tutti i diritti sono riservati.

PER MAGGIORI INFORMAZIONI  
SULLE OBBLIGAZIONI  
E I RELATIVI RISCHI:

[www.goldman-sachs.it](http://www.goldman-sachs.it)

[www.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.it)



GLOBAL BANKING & MARKETS