

INDICI DI RIFERIMENTO

Gli indici di riferimento sono i parametri di mercato o di politica monetaria presi a riferimento per la determinazione dei tassi di interesse.

ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO (TASSI VARIABILI)

A. EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) a 3 mesi, calcolato su "base 360" giorni

L'indice è rilevato dall'European Money Market Institute alle ore 11 (ora dell'Europa centrale) dell'ultimo giorno lavorativo (giorni feriali con esclusione del sabato) antecedente l'inizio di ciascun periodo trimestrale di interessi e pubblicato sulla pagina internet del predetto Istituto, nonché sulla pagina dell'Infoprovider Bloomberg (EUR003M), ovvero su pagina equivalente. I trimestri solari di riferimento sono 1 gennaio-31 marzo; 1 aprile-30 giugno; 1 luglio-30 settembre; 1 ottobre-31 dicembre. Il parametro Euribor a 3 mesi è altresì pubblicato dal quotidiano "Il Sole 24 Ore" il giorno feriale successivo rispetto alla rilevazione.

| Data decorrenza | 01 GENN 2024 | 01 APR 2024 | 01 LUG 2024 | 01 OTT 2024 |
|-----------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| Giorno di rilevazione | 29 DIC 2023 | 29 MAR 2024 | 28 GIU 2024 | 30 SETT 2024 |
| Valore | 3.909 | 3,855 | 3,711 | 3,279 |

B. EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate) a 3 mesi, calcolato su “base 365” giorni

Rilevazioni antecedenti il 1° aprile 2019

L'indice è rilevato dall'European Money Market Institute alle ore 11 (ora dell'Europa centrale) dell'ultimo giorno lavorativo (giorni feriali con esclusione del sabato) antecedente l'inizio di ciascun periodo trimestrale di interessi e pubblicato sulla pagina internet del predetto Istituto, nonché sulla pagina dell'Infoprovider Bloomberg (EUCV03M), ovvero su pagina equivalente. I trimestri solari di riferimento sono 1 gennaio-31 marzo; 1 aprile-30 giugno; 1 luglio-30 settembre; 1 ottobre-31 dicembre. Il parametro Euribor a 3 mesi è altresì pubblicato dal quotidiano “Il Sole 24 Ore” il giorno feriale successivo rispetto alla rilevazione fino al 31/03/2019.

Rilevazioni successive al 31 marzo 2019

L'indice è ricavabile, per le rilevazioni successive al 31 marzo 2019*, dal valore dell'Euribor pubblicato dall'European Money Market Institute su “base 360”, mediante la formula di conversione messa a disposizione dal medesimo istituto:

$$\text{Euribor 3 mesi base 365} = \text{Euribor a 3 mesi base 360} \times (365/360)$$

(l'arrotondamento del tasso è fissato a tre decimali dopo la virgola, per eccesso se il quarto decimale sarà 5 o superiore, per difetto negli altri casi)

| Data decorrenza | 01 GENN 2024 | 01 APR 2024 | 01 LUG 2024 | 01 OTT 2024 |
|-----------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| Giorno di rilevazione | 29 DIC 2023 | 29 MAR 2024 | 28 GIU 2024 | 30 SETT 2024 |
| Valore | 3.963 | 3.946 | 3,763 | 3,325 |

C. TASSO BCE* (Main Refinancing Operations Rate)

L'indice è aggiornato secondo le decisioni di politica monetaria assunte dalla Banca Centrale Europea e reperibile sui principali canali di informazione finanziaria.

| | |
|-----------------------|-------------|
| Data decorrenza | 18 DIC 2024 |
| Giorno di rilevazione | 12/12/24 |
| Valore (%) | 3,15 |

ULTIME RILEVAZIONI DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO (TASSI FISSI)

EURIRS LETTERA DI PERIODO (3, 5, 10, 15 o 20 anni). L'indice è rilevato alle ore 11 dell'ultimo giorno lavorativo del mese (giorni feriali con esclusione del sabato) ed è pubblicato sulla pagina dell'infoprovider Bloomberg.

| Data decorrenza | 01 GEN 2024 | 01 FEB 2024 | 01 MAR 2024 | 01 APR 2024 | 01 MAG 2024 | 01 GIU 2024 | 01 LUG 2024 | 01 AGO 2024 | 01 SET 2024 | 01 OTT 2024 | 01 NOV 2024 | 01 DIC 2024 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Giorno di rilevazione | 29 DIC 2023 | 31 GEN 2024 | 29 FEB 2024 | 29 MAR 2024 | 30 APR 2024 | 31 MAG 2024 | 28 GIU 2024 | 31 LUG 2024 | 30 AGO 2024 | 30 SET 2024 | 31 OTT 2024 | 29 NOV 2024 |
| Valore EURIRS 3Y | 2,543 | 2,684 | 3,072 | 2,925 | 3,136 | 3,227 | 3,025 | 2,694 | 2,513 | 2,267 | 2,385 | 2,115 |
| Valore EURIRS 5Y | 2,421 | 2,557 | 2,876 | 2,697 | 2,916 | 3,025 | 2,87 | 2,586 | 2,455 | 2,276 | 2,385 | 2,104 |
| Valore EURIRS 10Y | 2,482 | 2,602 | 2,811 | 2,605 | 2,825 | 2,91 | 2,819 | 2,608 | 2,508 | 2,409 | 2,461 | 2,175 |
| Valore EURIRS 15Y | 2,555 | 2,671 | 2,826 | 2,625 | 2,834 | 2,913 | 2,839 | 2,665 | 2,571 | 2,511 | 2,513 | 2,229 |
| Valore EURIRS 20Y | 2,509 | 2,618 | 2,744 | 2,553 | 2,753 | 2,834 | 2,757 | 2,613 | 2,523 | 2,488 | 2,452 | 2,173 |
| Valore EURIRS 25Y | 2,42 | 2,518 | 2,625 | 2,441 | 2,632 | 2,719 | 2,633 | 2,51 | 2,427 | 2,409 | 2,342 | 2,066 |
| Valore EURIRS 30Y | 2,338 | 2,424 | 2,516 | 2,337 | 2,522 | 2,61 | 2,519 | 2,411 | 2,330 | 2,327 | 2,237 | 1,965 |