

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'Infoprovder 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	01 GENN 2025
Giorno di rilevazione	29 DIC 2023	29 MAR 2024	28 GIU 2024	30 SETT 2024	31 DIC 2024
Valore	3.909	3,855	3,711	3,279	2,714

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	01 GENN 2025
Giorno di rilevazione	29 DIC 2023	29 MAR 2024	28 GIU 2024	30 SETT 2024	31 DIC 2024
Valore	3.963	3.946	3,763	3,325	2,752

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	01 GEN 2025
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	31 DIC 2024
Valore EURIRS 3Y	2,543	2,684	3,072	2,925	3,136	3,227	3,025	2,694	2,513	2,267	2,380	2,115	2,191
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	2,239
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	2,391*
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	2,42
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	2,391*
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	2,283*
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	2,181*

*Il valore indicato fa riferimento alla rilevazione dell'IRS alla data del 30 dicembre 2024 in quanto, alla data del 31 dicembre 2024, non è stato reso disponibile dal relativo amministratore.