

PIANO DI SOSTITUZIONE DEGLI INDICI DI RIFERIMENTO
Art. 28 del Regolamento (UE) 2016/1011 – BMR – Benchmark Regulation
Art. 118-bis del D.lgs. 385/1993 – TUB – Testo Unico Bancario

Di seguito viene riportata una tabella con la mappatura degli indici utilizzati da Volkswagen Bank GmbH per i prodotti:

- Conto corrente con affidamento
- Cessione del credito pro soluto e pro solvendo
- Stock financing
- Anticipo fatture
- Mutuo ipotecario
- Mutuo chirografario

In particolare, viene individuato l'indice di riferimento alternativo in caso di variazione sostanziale o cessazione dell'indice di riferimento.

In caso di applicazione dell'indice sostitutivo, Volkswagen Bank GmbH provvederà a calcolare il nuovo tasso di interesse anche aggiungendo uno spread (margine) che riflette le condizioni di mercato e le specificità del contratto originario.

Indice di riferimento	Indice di riferimento sostitutivo
Euribor 1 mese /360	EFTERM ¹ 1 mese
Euribor 1 mese /365	EFTERM 1 mese * fattore conversione 365/360
Euribor 3 mesi /360	EFTERM 3 mesi
Euribor 3 mesi /365	EFTERM 3 mesi * fattore conversione 365/360
Euribor 6 mesi /360	EFTERM 6 mesi
Euribor 6 mesi /365	EFTERM 6 mesi * fattore conversione 365/360
Euribor 9 mesi /360	EFTERM 9 mesi
Euribor 9 mesi /365	EFTERM 9 mesi * fattore conversione 365/360
Euribor 12 mesi /360	EFTERM 12 mesi
Euribor 12 mesi /365	EFTERM 12 mesi * fattore conversione 365/360

¹ EFTERM è un tasso c.d. "forward-looking", ossia consente di ricavare i tassi con scadenza futura sfruttando le informazioni contenute nei prezzi degli strumenti derivati indicizzati a €STR (tasso che determina il costo della raccolta all'ingrosso non garantita con scadenza a un giorno). I tassi così ottenuti risultano quindi disponibili già all'inizio del periodo di riferimento. EFTERM è amministrato dallo European Money Market Institute (EMMI).