

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: "KME Group S.p.A. 2024 – 2029"

ISIN: IT0005597874

Emittente: KME Group S.p.A.

Sito web: www.itkgroup.it

Autorità competente: Consob

Data di realizzazione del presente documento: 22 settembre 2025

Per maggiori informazioni chiamare il: +39 02.806291

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Obbligazione a Tasso Fisso in Euro con facoltà di rimborso anticipato a favore dell'Emittente.
- **Obiettivi:** il prodotto prevede di corrispondere alla data di scadenza un importo pari al 100% del valore nominale unitario. Le Obbligazioni prevedono, inoltre, alla relativa data di pagamento, il pagamento di cedole fisse annuali calcolate sulla base di un tasso di interesse fisso pari al 5,75% lordo annuo. Sulla base del prezzo di emissione delle Obbligazioni pari al 100% del valore nominale e del tasso cedolare pari al 5,75% annuo, il rendimento annuale lordo delle Obbligazioni è pari a 5,75%.
- Nel confrontare il prodotto con altri strumenti simili occorre tenere conto del periodo di detenzione raccomandato di ciascuno strumento, determinato in base alle relative caratteristiche.
- **Mercati di quotazione:** Mercato Telematico delle Obbligazioni, organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A. ("MOT")
- **Data di scadenza:** 02 agosto 2029
In qualsiasi momento a partire dalla scadenza del secondo anno (02 agosto 2026), l'Emittente potrà rimborsare le Obbligazioni, in tutto o in parte e in una o più soluzioni, al prezzo di rimborso indicato di seguito, oltre agli interessi maturati e non pagati e a ogni ulteriore importo aggiuntivo, ove applicabile, alla relativa data di rimborso:

Periodo di rimborso	Prezzo
Dal 2 agosto 2026 al 1 agosto 2027	102% dell'importo nominale rimborsato
Dal 2 agosto 2027 al 1 agosto 2028	101% dell'importo nominale rimborsato
Dal 2 agosto 2028 alla data di scadenza	100% dell'importo nominale rimborsato

L'Emittente è tenuto a informare l'investitore della propria intenzione di rimborsare anticipatamente le Obbligazioni almeno 15 giorni lavorativi prima della data di rimborso anticipato.

Il Regolamento del Prodotto non prevede ipotesi in cui l'Emittente è tenuto al rimborso anticipato obbligatorio delle Obbligazioni. Si segnala, inoltre, che è prevista la facoltà dell'Emittente di acquistare, in ogni momento della vita del Prodotto, le Obbligazioni. Le Obbligazioni così acquistate possono essere, a scelta dell'Emittente, mantenute, rivendute oppure cancellate. L'esercizio di tali facoltà da parte dell'Emittente potrebbe avere un impatto negativo, anche rilevante, sulla liquidità e sul prezzo di mercato delle Obbligazioni.

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** questo prodotto è rivolto ad un cliente al dettaglio che abbia le seguenti caratteristiche: (i) conoscenza basilare dei mercati finanziari, dei relativi rischi e del mercato di riferimento; (ii) abbia una tolleranza al rischio pari o superiore a quella indicata dall'Indicatore di Rischio; (iii) abbia un orizzonte di investimento di lungo periodo; (iv) desideri investire in un prodotto che persegue obiettivi di preservazione del capitale e con una strategia di crescita del capitale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino alla Data di Scadenza. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere inferiore a quella investita.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
- Ciò significa che questo prodotto non comprende alcuna protezione in relazione alle *performance* future di mercato, pertanto potreste perdere parte del vostro investimento.
- Qualora KME Group S.p.A. non fosse in grado di corrispondervi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Investimento € 10.000 Scenari		1 Anno	3 Anni	4 Anni (data di scadenza)
Scenario di <i>stress</i>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.964,51	€ 11.052,20	€ 11.683,00
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,35%	3,39%	3,97%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.191,98	€ 11.137,72	€ 11.683,00
	Rendimento medio per ciascun anno	1,92%	3,66%	3,97%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.347,80	€ 11.195,56	€ 11.683,00
	Rendimento medio per ciascun anno	3,48%	3,84%	3,97%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.507,06	€ 11.254,09	€ 11.683,00
	Rendimento medio per ciascun anno	5,07%	4,02%	3,97%

- Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 Euro, alla data di emissione dello strumento.
- Gli scenari presentati mostrano la possibile *performance* dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.
- Gli scenari presentati sono una stima della *performance* futura e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della *performance* del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.
- Lo scenario di *stress* indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.
- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ivi incluso un potenziale effetto fiscale stimato pari al 26%, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se l'emittente non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza o assoggettamento di KME Group S.p.A. a procedura fallimentare o altra procedura concorsuale, l'investitore potrebbe perdere l'intero capitale investito. I titoli non sono coperti da alcun sistema di indennizzo o garanzia dell'investitore.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

L'Emittente non addebiterà alcun costo agli investitori. Tuttavia, i soggetti che agiscono come intermediari e consulenti dell'investitore potranno richiedere costi correlati a transazioni sullo strumento. I costi richiesti da tali soggetti non sono in alcun modo sotto il controllo dell'Emittente. Tali soggetti devono fornire all'investitore le informazioni riguardanti i costi applicati e indicare l'impatto che tali costi totali possono avere sul rendimento potenziale dell'investimento nel corso del tempo. La diminuzione del rendimento (*Reduction in Yield — RIY*) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento nello scenario moderato. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori; in particolare i costi di seguito riportati si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 Euro e sono una stima delle commissioni che potrebbero essere ragionevolmente addebitate da un intermediario in sede di acquisto e vendita del prodotto. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento € 10.000 Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni	In caso di disinvestimento alla scadenza
Costi totali	38	38	19
Impatto sul rendimento (<i>impact on yield - RIY</i>) per anno	0,38%	0,12%	0,04%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato,
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,00%	Impatto costi degli intermediari già compresi nel prezzo
	Costi di uscita	0,00%	Impatto costi di uscita dall'investimento alla scadenza
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	Altri costi correnti	0,00%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti

Per quanto tempo va mantenuto l'investimento? Posso liquidarlo anticipatamente?

Periodo di detenzione raccomandato: Data di scadenza, ovvero 2 agosto 2029

Il periodo di detenzione raccomandato coincide con la data di scadenza.

In normali condizioni di mercato, potrete vendere questo prodotto sul mercato secondario, a un prezzo che dipende dai parametri prevalenti sui mercati in quel momento e che potrebbe risultare inferiore al capitale investito.

L'Emittente non prevede l'applicazione di penali e di commissioni in caso di disinvestimento prima della scadenza.

Come presentare reclami?

Qualsiasi reclamo relativo a questo prodotto o sulla condotta dell'ideatore del prodotto o di una persona che fornisce consulenza sul prodotto o lo vende, può essere presentato tramite il sito internet www.itkgroup.it, per lettera raccomandata a/r o per via telematica anche attraverso PEC, indirizzato a: KME Group S.p.A., Foro Buonaparte 44, 20121, Milano (MI), Italia Email: info@itk.it, pec: kmegspa@legalmail.it.

Qualora l'investitore voglia presentare un reclamo riguardante la condotta del collocatore, del prodotto o del soggetto che fornisce consulenza in materia di investimenti sul prodotto, l'investitore dovrà rivolgersi a tali soggetti per le modalità di presentazione del reclamo.

Altre informazioni rilevanti

Il regolamento del prodotto, il documento informativo e gli altri documenti ed informazioni relativi alle Obbligazioni ed all'Emittente sono reperibili sul sito www.itkgroup.it.

Il presente documento è suscettibile di aggiornamenti, come previsto dalla normativa di riferimento e potrà, inoltre, essere soggetto a modifiche e/o integrazioni da parte dell'Emittente anche sulla base degli orientamenti che dovessero essere resi noti dalle competenti Autorità successivamente alla pubblicazione dello stesso documento.