FOGLIO INFORMATIVO

TASSI DI RIFERIMENTO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa Raiffeisen di San Martino in Passiria Soc. coop.

Via Giovo n. 7 - 39010 – San Martino in Passiria
Tel.: 0473 641267 Fax: 0473 650125
Email: info@raikastmartin.it Sito internet: www.raikastmartin.it
Registro delle Imprese della CCIAA di. Bolzano n. 9061
Iscritta all'Albo della Banca d'Italia n. 3670.7.0 - cod. ABI 08226
Iscritta all'Albo delle società cooperative n. A145322
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

MEDIA MENSILE DEL TASSO D'INTERESSE LORDO ANNUO DEI BOT A 12 MESI

Data	Valore
Settembre	2,586074 %
Agosto	2,413958 %
Luglio	2,345797 %

TASSO D'INTERESSE LORDO ANNUO DEI BOT A 6 MESI A FINE MESE

Data	Valore
Settembre	2,873679 %
Agosto	Non si è svolta alcuna asta nel mese di agosto 2026, pertanto non è stato possibile calcolare questo valore.
Luglio	2,242248 %

TASSO RIFINANZIAMENTO EUROSISTEMA – B.C.E.

Tasso ufficiale delle operazioni dell'Eurosistema, fissato dal Consiglio Direttivo della BCE, al quale viene aggiunto lo spread contrattualmente previsto.

Data	Valore
16.09.2026	2,65 %
17.06.2026	2,40 %
11.06.2026	2,15 %

MEDIA % MENSILE TASSO EURIBOR (360 GIORNI)

Rilevato da "Il Sole 24 Ore" l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello della stipula, amministrato dall'European Money Market Institute (EMMI)

Data	1 mese	3 mesi	6 mesi
Settembre	2,394 %	2,632 %	2,892 %
Agosto	2,215 %	2,503 %	2,706 %
Luglio	2,214 %	2,412 %	2,637 %

MEDIA % MENSILE TASSO EURIBOR (365 GIORNI)

Pubblicato su “Il Sole 24 Ore”, non più fornito dall’European Money Market Institute (EMMI), desumendolo con una formula matematica dall’Euribor 360 (Euribor 360 x (365/360). Rilevato l’ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di stipula.

Data	1 mese	3 mesi	6 mesi
Settembre	2,428 %	2,668 %	2,933 %
Agosto	2,246 %	2,538 %	2,744 %
Luglio	2,245 %	2,445 %	2,674 %

TASSO EURIBOR (360 GIORNI) AL GIORNO DI FINE TRIMESTRE

Rilevato da “Il Sole 24 Ore” l’ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente a quello della stipula, amministrato dall’European Money Market Institute (EMMI)

Data	3 mesi	6 mesi
Settembre	2,632 %	2,892 %
Giugno	2,324 %	2,568 %
Marzo	2,079 %	2,475 %

TASSO EURIBOR (365 GIORNI) AL GIORNO DI FINE TRIMESTRE

Pubblicato su “Il Sole 24 Ore”, non più fornito dall’European Money Market Institute (EMMI), desumendolo con una formula matematica dall’Euribor 360 (Euribor 360 x (365/360). Rilevato l’ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente a quello di stipula.

Data	3 mesi	6 mesi
Settembre	2,668 %	2,933 %
Giugno	2,356 %	2,604 %
Marzo	2,108 %	2,509 %

TASSO IRS A 10 ANNI - Lettera

Valore Lettera rilevato il giorno 20 del mese antecedente (se festivo, il primo giorno lavorativo successivo) da "Il Sole 24 Ore" e amministrato dall'European Banking Federation (EBF).

Data	Valore
21.09.2026	3,500 %
20.08.2026	3,280 %
20.07.2026	3,190 %

TASSO IRS A 15 ANNI - Lettera

Valore Lettera rilevato il giorno 20 del mese antecedente (se festivo, il primo giorno lavorativo successivo) da "Il Sole 24 Ore" e amministrato dall'European Banking Federation (EBF).

Data	Valore
21.09.2026	3,550 %
20.08.2026	3,410 %
20.07.2026	3,330 %

TASSO IRS A 20 ANNI – Lettera

Valore Lettera rilevato il giorno 20 del mese antecedente (se festivo, il primo giorno lavorativo successivo) da "Il Sole 24 Ore" e amministrato dall'European Banking Federation (EBF).

Data	Valore
21.09.2026	3,540 %
20.08.2026	3,450 %
20.07.2026	3,370 %

TASSO IRS A 25 ANNI - Lettera

Valore Lettera rilevato il giorno 20 del mese antecedente (se festivo, il primo giorno lavorativo successivo) da "Il Sole 24 Ore" e amministrato dall'European Banking Federation (EBF).

Data	Valore
21.09.2026	3,470 %
20.08.2026	3,420 %
20.07.2026	3,350 %

IRS 20 ANNI – Denaro

Pubblicato su “Il Sole 24 Ore”. Rilevato l’ultimo giorno lavorativo del mese precedente a quello di stipula.

Data	Valore
Settembre	3,680 %
Agosto	3,500 %
Luglio	3,380 %

RENDISTATO A FINE MESE

Pubblicato sul Sito Banca d’Italia

Data	Valore
Settembre	3,996 %
Agosto	3,615 %
Luglio	3,508 %

INTERESSI DI MORA

Aggiornato periodicamente dal Ministero dell’Economia e delle Finanze.

Data	Valore
01.07.2026 – 31.12.2026	10,40 %
01.01.2026 – 30.06.2026	10,15 %
01.07.2025 – 31.12.2025	10,15 %

Il tasso di interesse di mora è determinato ai sensi della normativa vigente in materia di ritardi di pagamento nelle transazioni commerciali. Per i contratti aventi ad oggetto la cessione di prodotti agricoli e agroalimentari, il tasso di interesse di mora è maggiorato di 4 punti percentuali, secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

TASSO DI INTERESSE LEGALE

Aggiornato periodicamente dal Ministero dell’Economia e delle Finanze.

Data	Valore
da 01.07.2026	1,60 %
01.01.2025 – 31.12.2025	2,00 %
01.01.2024 – 31.12.2024	2,50 %

TASSI INTERBANCARI PER C/C IN VALUTA

Per le valute USD (dollaro statunitense) e CHF (Franco svizzero), l’indice di riferimento viene rilevato con frequenza mensile dal quotidiano “Il Sole 24 Ore” il quarto giorno lavorativo antecedente.

Validità	Valore SOFR / USD (dollaro statunitense)	Valore SARON / CHF (Franco svizzero)
dal 01.10.2026 al 31.10.2026	3,89824 %	-0,04530 %
dal 01.09.2026 al 30.09.2026	3,68525 %	-0,05370 %
dal 01.08.2026 al 31.08.2026	3,74340 %	-0,03990 %