

## 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 GEN 2026	01 APR 2026	01 LUG 2026	01 OTT 2026
Giorno di rilevazione	31 DIC 2025	31 MAR 2026	30 GIU 2026	30 SETT 2026
Valore	2,026	2,079		

## 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 GEN 2026	01 APR 2026	01 LUG 2026	01 OTT 2026
Giorno di rilevazione	31 DIC 2025	31 MAR 2026	30 GIU 2026	30 SETT 2026
Valore	2,054	2,108		

## 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	11 GIU 2025
Giorno di rilevazione	05/06/25
Valore (%)	2,15

**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.

<b>Data decorrenza</b>	<b>01 GEN 2026</b>	<b>01 FEB 2026</b>	<b>01 MAR 2026</b>	<b>01 APR 2026</b>	<b>01 MAG 2026</b>	<b>01 GIU 2026</b>	<b>01 LUG 2026</b>	<b>01 AGO 2026</b>	<b>01 SET 2026</b>	<b>01 OTT 2026</b>	<b>01 NOV 2026</b>	<b>01 DIC 2026</b>
<b>Giorno di rilevazione</b>	31 DIC 2025	30 GEN 2026	27 FEB 2026	31 MAR 2026	30 APR 2026	29 MAG 2026	30 GIU 2026	31 LUG 2026	31 AGO 2026	30 SET 2026	30 OTT 2026	30 NOV 2026
Valore EURIRS 3Y	2,378	2,32	2,244	2,853	2,926							
Valore EURIRS 5Y	2,575	2,509	2,387	2,899	2,962							
Valore EURIRS 10Y	2,931	2,869	2,708	3,090	3,138							
Valore EURIRS 15Y	3,147	3,092	2,926	3,233	3,276							
Valore EURIRS 20Y	3,234	3,184	3,020	3,246	3,296							
Valore EURIRS 25Y	3,252	3,197	3,034	3,191	3,253							
Valore EURIRS 30Y	3,244	3,181	3,018	3,126	3,195							