



La Cassa

di **Ravenna** S.p.A.

Privata e indipendente dal 1840

La Cassa di Ravenna S.p.A.
Sede Sociale e Direzione Generale: Ravenna Piazza Garibaldi, 6
Capitale Sociale 374.063.500,00 Euro interamente versato
Banca iscritta nell'Albo delle Banche al n. 5096/6270.3
Capogruppo del Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna
Partita IVA Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna 02620360392
Codice Fiscale e Iscrizione nel Registro delle Imprese di Ravenna n.01188860397
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

CONDIZIONI DEFINITIVE

di Offerta di prestiti obbligazionari denominati

La Cassa di Ravenna S.p.A. 26/02/2024 – 26/02/2029 Step Up

411^ Emissione

IT0005583254

Si precisa che:

- a) Le presenti Condizioni Definitive sono state elaborate ai fini dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2017/1129 del Parlamento europeo e del Consiglio, paragrafo 4 e devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base, costituito dalla Nota Integrativa depositata presso la CONSOB in data 08/02/2024, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0013507/24 del 08/02/2024 e dal Documento di Registrazione, depositato presso la CONSOB in data 08/02/2024, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0013510/24 del 08/02/2024 come successivamente integrati e modificati dai relativi supplementi di volta in volta pubblicati dall'Emittente al fine di ottenere informazioni complete sull'Emittente;
- b) Le Condizioni Definitive, la Nota Informativa, la Nota di Sintesi, unitamente al Documento di Registrazione, ed i relativi supplementi, sono a disposizione del pubblico presso la sede legale dell'Emittente in Ravenna, Piazza G. Garibaldi, n.6 e sono consultabili sul sito web dell'Emittente nell'apposita sezione www.lacassa.com/ita/Privati/Obbligazioni;
- c) gli investitori sono invitati a leggere attentamente le presenti Condizioni Definitive congiuntamente al Prospetto di Base, al fine di ottenere una completa e dettagliata informativa relativamente all'Emittente ed all'offerta, prima di qualsiasi decisione sull'investimento;
- d) alle presenti Condizioni Definitive è allegata la relativa Nota di Sintesi.

L'adempimento di pubblicazione delle presenti Condizioni Definitive non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

INFORMAZIONI ESSENZIALI

Interessi di persone fisiche e giuridiche partecipanti all'emissione/offerta	Non ci sono ulteriori conflitti di interesse oltre a quelli indicati al paragrafo 3.1 lettera a) e b) della presente Nota Informativa.
Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi	Le Obbligazioni sono emesse nell'ambito dell'ordinaria attività di raccolta da parte dell'Emittente. L'ammontare ricavato dall'emissione obbligazionaria, al netto di eventuali commissioni di sottoscrizione, sarà destinato all'esercizio dell'attività creditizia dell'Emittente [congiuntamente a quanto sotto descritto].

INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE

Denominazione delle Obbligazioni	La Cassa di Ravenna S.p.A. 26/02/2024 – 26/02/2029 Step Up – 411 [^] Emissione									
Codice ISIN	IT0005583254									
Descrizione del tipo e della classe degli strumenti finanziari offerti	Obbligazioni Step Up.									
Durata	Cinque anni									
Data di Emissione e di Godimento	La data di Emissione e di Godimento del Prestito è il 26/02/2024.									
Data di Scadenza	La data di Scadenza del Prestito è il 26/02/2029.									
Modalità di Rimborso	Le Obbligazioni saranno rimborsate alla pari tramite ammortamento periodico secondo il seguente piano di ammortamento: <ul style="list-style-type: none">- 25% del valore nominale il 26/02/2026;- 25% del valore nominale il 26/02/2027;- 25% del valore nominale il 26/02/2028;- 25% del valore nominale il 26/02/2029.									
Facoltà di Rimborso Anticipato	Non applicabile.									
Tasso di interesse	<p>OBBLIGAZIONI STEP UP:</p> <p>Di seguito viene riportato il dettaglio del piano di interessi applicato e delle cedole corrisposte:</p> <table border="1"><thead><tr><th>Inizio Periodo</th><th>Inizio Periodo</th><th>Tasso di interesse Annuo Lordo %</th></tr></thead><tbody><tr><td>26/02/2024</td><td>26/08/2024</td><td>2,75%</td></tr><tr><td>26/08/2024</td><td>26/02/2025</td><td>2,75%</td></tr></tbody></table>	Inizio Periodo	Inizio Periodo	Tasso di interesse Annuo Lordo %	26/02/2024	26/08/2024	2,75%	26/08/2024	26/02/2025	2,75%
Inizio Periodo	Inizio Periodo	Tasso di interesse Annuo Lordo %								
26/02/2024	26/08/2024	2,75%								
26/08/2024	26/02/2025	2,75%								

	26/02/2025	26/08/2025	3,00%
	26/08/2025	26/02/2026	3,00%
	26/02/2026	26/08/2026	3,25%
	26/08/2026	26/02/2027	3,25%
	26/02/2027	26/08/2027	3,50%
	26/08/2027	26/02/2028	3,50%
	26/02/2028	26/08/2028	3,50%
	26/08/2028	26/02/2029	3,50%
Tasso di rendimento effettivo annuo lordo e netto	Il Rendimento effettivo annuo lordo è pari a 3,10%. Il Rendimento effettivo annuo, al netto della ritenuta fiscale attualmente in vigore, è pari a 2,29% [Per le Obbligazioni a tasso variabile il rendimento è determinato ipotizzando la costanza del Parametro di Riferimento per tutta la durata dell'Obbligazione]		
Frequenza delle cedole e date di pagamento	Le Cedole saranno pagate in via posticipata con frequenza semestrale, in occasione delle seguenti date di pagamento: 26/08/2024, 26/02/2025, 26/08/2025, 26/02/2026, 26/08/2026, 26/02/2027, 26/08/2027, 26/02/2028, 26/08/2028, 26/02/2029		
Convenzione di calcolo	<i>Following Business Day Convention Unadjusted.</i>		
Base per il calcolo	Act/Act.		
Termine di prescrizione degli interessi e del capitale	I diritti degli obbligazionisti si estinguono, a favore dell'Emittente, riguardo gli interessi decorsi cinque anni dalla scadenza delle Cedole, relativamente al capitale, decorsi dieci anni dalla scadenza delle Obbligazioni.		
CONDIZIONI DELL'OFFERTA			
Condizioni alle quali l'Offerta è subordinata	L'Offerta non è subordinata ad alcuna condizione.		
Ammontare Totale dell'Offerta	L'Ammontare Totale dell'Offerta è pari a Euro 10.000.000, per un totale di n. 10.000 Obbligazioni, ciascuna del Valore Nominale pari a Euro 1.000. L'Emittente nel Periodo di Offerta ha facoltà di aumentare l'Ammontare Totale tramite comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente stesso www.lacassa.com/ita/Privati/Obbligazioni e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB		
Periodo di Offerta	Le Obbligazioni saranno offerte in collocamento dal 14/02/2024 al 23/05/2024, salvo proroga o chiusura anticipata del periodo di Offerta.		
Prezzo di Emissione	Il Prezzo di Emissione è pari al 100% del Valore Nominale, per un importo in Euro pari a 1.000.		

Taglio minimo	Euro 1.000
Commissioni di collocamento e altri oneri inclusi nel Prezzo di Emissione	Non applicabile.
Commissioni/ Spese in aggiunta al Prezzo di Emissione	Non sono previsti commissioni e oneri in aggiunta al prezzo di emissione.
Prezzo di Rimborso	Pari al 100% del Valore Nominale
Accordi di Collocamento e Sottoscrizione	Non Previsto.
Agente di Calcolo	La Cassa di Ravenna SpA
Responsabile del Collocamento	La Cassa di Ravenna SpA
AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITA' DI NEGOZIAZIONE	
Modalità di negoziazione	L'Emittente si impegna a chiedere l'ammissione alle negoziazioni delle Obbligazioni presso il sistema multilaterale di negoziazione (MTF) denominato "Vorvel", Segmento <i>Vorvel Bonds</i> .
Soggetti intermediari operanti sul mercato secondario	L'Emittente non firmerà accordi con Intermediari per quanto attiene all'esposizione di proposte di acquisto e/o in vendita dei titoli sul sistema multilaterale di negoziazione, per cui non vi saranno Soggetti che opereranno a sostegno della liquidità delle obbligazioni. La Banca non si impegna ad inoltrare proposte di acquisto sul sistema multilaterale di negoziazione e non si impegna ad effettuare operazioni di riacquisto delle obbligazioni in contropartita diretta della Clientela.

L'Emittente si assume la responsabilità per le informazioni contenute nelle presenti Condizioni Definitive.

Ravenna, 12/02/2024

La Cassa di Ravenna SpA

Il Legale Rappresentante

IL DIRETTORE GENERALE

