



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. 15/05/2025 – 15/05/2028 Tasso Fisso 2,00%

con devoluzione in favore dello I.O.R. Istituto Oncologico Romagnolo

424[^] Emissione

IT0005648891

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 30/01/2025, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0009329/25 del 29/01/2025 e dal Documento di Registrazione, depositato presso la CONSOB in data 30/01/2025, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0009330/25 del 29/01/2025 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	<p>Le Obbligazioni sono emesse nell'ambito dell'ordinaria attività di raccolta da parte dell'Emittente.</p> <p>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.</p> <p>Lo 0,20% dell'importo nominale collocato delle Obbligazioni sarà devoluto dall'Emittente a titolo di liberalità al Beneficiario Istituto Oncologico Romagnolo I.O.R. anche mediante devoluzione di beni per importo equivalente.</p>

INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE

Denominazione delle Obbligazioni	La Cassa di Ravenna S.p.A. 15/05/2025 – 15/05/2028 Tasso Fisso 2,00% con devoluzione in favore dello I.O.R. Istituto Oncologico Romagnolo – 424 [^] Emissione
Codice ISIN	IT0005648891
Descrizione del tipo e della classe degli strumenti finanziari offerti	Obbligazioni a Tasso Fisso
Durata	3 anni (36 mesi)
Data di Emissione e di Godimento	La data di Emissione e di Godimento del Prestito è il 15/05/2025
Data di Scadenza	La data di Scadenza del Prestito è il 15/05/2028
Modalità di Rimborso	Le Obbligazioni sono rimborsate alla pari in un'unica soluzione alla scadenza
Facoltà di Rimborso Anticipato	Non applicabile
Tasso di interesse	OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO: 2,00% tasso fisso nominale annuo lordo
Tasso di rendimento effettivo annuo lordo e netto	Il Rendimento effettivo annuo lordo è pari a 2,00%. Il Rendimento effettivo annuo, al netto della ritenuta fiscale attualmente in vigore, è pari a 1,48%

Frequenza delle cedole e date di pagamento	Le Cedole sono pagate in via posticipata con frequenza semestrale, alle seguenti date di pagamento: 15/11/2025, 15/05/2026, 15/11/2026, 15/05/2027, 15/11/2027 e 15/05/2028.
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 corso del Periodo di Offerta ha facoltà di aumentare l'Ammontare Totale dell'Offerta 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 sono offerte in collocamento dal 05/05/2025 al 30/06/2025, 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 1.000,00
Taglio minimo	Euro 1.000,00
Accordi di Collocamento e Sottoscrizione	La Banca di Imola S.p.A. e il Banco di Lucca e del Tirreno S.p.A., appartenenti al Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna, agiscono quale Soggetti Incaricati del Collocamento in virtù di specifici "Accordi di Sottoscrizione" sottoscritti fra le parti. Accordo di Sottoscrizione stipulato fra La Cassa di Ravenna e Banca di Imola in prima istanza in data 14 novembre 2018 ed aggiornato da ultimo, in data 11 febbraio 2025. Accordo di Sottoscrizione stipulato fra La Cassa di Ravenna e Banco di Lucca e del Tirreno in prima istanza in data 31 agosto 2020 ed aggiornato da ultimo, in data 10 febbraio 2025.
Agente di Calcolo	La Cassa di Ravenna S.p.A.
Soggetto Incaricato del collocamento	La Cassa di Ravenna S.p.A. in qualità di emittente. Banca di Imola S.p.A. e Banco di Lucca e del Tirreno S.p.A. in virtù dell'Accordo di Sottoscrizione.

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	<p>L'Emittente non fissa 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.</p> <p>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.</p>

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

Ravenna, 28/04/2025

La Cassa di Ravenna S.p.A.

IL DIRETTORE GENERALE

