



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. 10/07/2025 – 10/07/2028 Tasso Fisso 1,80%
con devoluzione in favore AIL - 428[^] Emissione**

IT0005657579

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 AIL Associazione Italiana contro le Leucemie-Linfomi e Mieloma, Sezione di Ravenna a supporto della realizzazione del progetto di apertura del nuovo centro trapianti midollari presso Ospedale Santa Maria delle Croci di Ravenna, con annesso laboratorio ematologico sperimentale, aula universitaria e alloggio denominato "Casa AIL" per i pazienti trapiantati che necessitano di essere assistiti per un periodo di tempo più lungo. La nuova struttura andrà a beneficio di tutta l'ASL della Romagna.</p>

INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE

Denominazione delle Obbligazioni	La Cassa di Ravenna S.p.A. 10/07/2025 – 10/07/2028 Tasso Fisso 1,80% con devoluzione in favore di AIL – 428 [^] Emissione
Codice ISIN	IT0005657579
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 10/07/2025
Data di Scadenza	La data di Scadenza del Prestito è il 10/07/2028
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: 1,80% tasso fisso nominale annuo lordo

Tasso di rendimento effettivo annuo lordo e netto	Il Rendimento effettivo annuo lordo è pari a 1,80%. Il Rendimento effettivo annuo, al netto della ritenuta fiscale attualmente in vigore, è pari a 1,34%
Frequenza delle cedole e date di pagamento	Le Cedole sono pagate in via posticipata con frequenza semestrale, alle seguenti date di pagamento: 10/01/2026, 10/07/2026, 10/01/2027, 10/07/2027, 10/01/2028 e 10/07/2028.
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 26/06/2025 al 15/09/2025, 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	Non Previsto
Agente di Calcolo	La Cassa di Ravenna S.p.A.
Soggetto Incaricato del collocamento	La Cassa di Ravenna S.p.A.

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, 23/06/2025

La Cassa di Ravenna S.p.A.

IL DIRETTORE GENERALE

