

CONDIZIONI DEFINITIVE
alla NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA
“BANCA SVILUPPO SPA OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO”

Banca Sviluppo spa Tasso Fisso 2015/2025 Emissione 226, CODICE ISIN IT0005085821

CONDIZIONI DEFINITIVE

Il Prospetto di Base e le Condizioni Definitive sono disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede dell’Emittente, ed è altresì consultabile sul sito internet www.bancasviluppo.bcc.it. 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.

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data 30/01/2015 e si riferiscono al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB dalla cedente BCC Crediveneto in data 17/12/2013 a seguito dell’approvazione comunicata con nota n. 0006683/15 del 28/01/2015.

Le presenti Condizioni Definitive sono state elaborate ai fini dell’art. 5, paragrafo 4, della direttiva 2003/71/CE, e devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base e ad eventuali Supplementi.

Il Prospetto di Base ed eventuali supplementi saranno a disposizione del pubblico per la consultazione in forma gratuita sul sito internet dell’Emittente all’indirizzo web www.bancasviluppo.bcc.it e, in forma stampata e gratuita, richiedendone una copia presso la sede legale dell’Emittente e/o presso le filiali dello stesso.

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

INFORMAZIONI ESSENZIALI

Ragioni dell'Offerta e impiego dei proventi	Non sono presenti ulteriori ragioni dell'offerta e impiego di proventi rispetto a quelli indicati nella nota informativa.
----------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE

Denominazione dell'Obbligazione	Banca Sviluppo spa Tasso Fisso 2015/2025 Emissione 226
Valore Nominale	€ 1.000,00 (Euro mille/00)
Periodicità pagamento delle Cedole	Le Cedole saranno pagate con frequenza semestrale in occasione delle seguenti date: 04/08/2015 - 04/02/2016 - 04/08/2016 - 04/02/2017 - 04/08/2017 - 04/02/2018 - 04/08/2018 - 04/02/2019 - 04/08/2019 - 04/02/2020 - 04/08/2020 - 04/02/2021 - 04/08/2021 - 04/02/2022 - 04/08/2022 - 04/02/2023 - 04/08/2023 - 04/02/2024 - 04/08/2024 - 04/02/2025
Codice ISIN	IT0005085821
Tasso di Interesse lordo annuo delle Cedole fisse	Il Tasso di Interesse fisso lordo annuo applicato alle obbligazioni per ciascuna data di Pagamento è il seguente: 1,75% annuo dal 04/02/2015 al 04/08/2016 1,75% annuo dal 04/08/2016 al 04/02/2016 1,75% annuo dal 04/02/2016 al 04/08/2017 1,75% annuo dal 04/08/2017 al 04/02/2017 1,75% annuo dal 04/02/2017 al 04/08/2018 1,75% annuo dal 04/08/2018 al 04/02/2019 1,75% annuo dal 04/02/2018 al 04/08/2019 1,75% annuo dal 04/08/2019 al 04/02/2020 1,75% annuo dal 04/02/2019 al 04/08/2020 1,75% annuo dal 04/08/2020 al 04/02/2021 1,75% annuo dal 04/02/2020 al 04/08/2021 1,75% annuo dal 04/08/2021 al 04/02/2022 1,75% annuo dal 04/02/2021 al 04/08/2022 1,75% annuo dal 04/08/2022 al 04/02/2023 1,75% annuo dal 04/02/2022 al 04/08/2023 1,75% annuo dal 04/08/2023 al 04/02/2024 1,75% annuo dal 04/02/2024 al 04/08/2024 1,75% annuo dal 04/08/2024 al 04/02/2025
Tasso di Interesse netto annuo delle Cedole fisse	Il Tasso di Interesse fisso lordo annuo applicato alle obbligazioni per ciascuna data di Pagamento è il seguente: 1,295% annuo dal 04/02/2015 al 04/08/2016 1,295% annuo dal 04/08/2016 al 04/02/2016 1,295% annuo dal 04/02/2016 al 04/08/2017 1,295% annuo dal 04/08/2017 al 04/02/2017 1,295% annuo dal 04/02/2017 al 04/08/2018 1,295% annuo dal 04/08/2018 al 04/02/2019 1,295% annuo dal 04/02/2018 al 04/08/2019 1,295% annuo dal 04/08/2019 al 04/02/2020 1,295% annuo dal 04/02/2019 al 04/08/2020 1,295% annuo dal 04/08/2020 al 04/02/2021 1,295% annuo dal 04/02/2020 al 04/08/2021 1,295% annuo dal 04/08/2021 al 04/02/2022

	<p>1,295% annuo dal 04/02/2021 al 04/08/2022</p> <p>1,295% annuo dal 04/08/2022 al 04/02/2023</p> <p>1,295% annuo dal 04/02/2022 al 04/08/2023</p> <p>1,295% annuo dal 04/08/2023 al 04/02/2024</p> <p>1,295% annuo dal 04/02/2024 al 04/08/2024</p> <p>1,295% annuo dal 04/08/2024 al 04/02/2025</p>
Calendario	Target
Base di Calcolo	30/360
Convenzione di Calcolo	Following business day convention (Unadjusted).
Data di Godimento	04/02/2015
Data di Emissione	04/02/2015
Data di pagamento delle Cedole	<p>Le Cedole saranno pagate con frequenza semestrale in occasione delle seguenti date:</p> <p>04/08/2015 - 04/02/2016 - 04/08/2016 - 04/02/2017 - 04/08/2017 - 04/02/2018 - 04/08/2018 - 04/02/2019 - 04/08/2019 - 04/02/2020 - 04/08/2020 - 04/02/2021 - 04/08/2021 - 04/02/2022 - 04/08/2022 - 04/02/2023 - 04/08/2023 - 04/02/2024 - 04/08/2024 - 04/02/2025</p>
Data di Scadenza	04/02/2025
Facoltà di esercizio di Rimborso Anticipato	<p>NON APPLICABILE</p> <p>Non è prevista per le Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive la possibilità di esercizio del rimborso anticipato e saranno rimborsate alla data di scadenza.</p>
Modalità di esercizio del Rimborso Anticipato	<p>NON APPLICABILE</p> <p>Non è prevista per le Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive la possibilità di esercizio del rimborso anticipato e saranno rimborsate alla data di scadenza.</p>
Data di Rimborso Anticipato	<p>NON APPLICABILE</p> <p>Non è prevista per le Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive la possibilità di esercizio del rimborso anticipato e saranno rimborsate alla data di scadenza.</p>
Tasso di rendimento effettivo lordo annuo alla naturale scadenza dell'Obbligazione	Il Tasso di rendimento effettivo lordo su base annua è pari al 1,756%.
Tasso di rendimento effettivo netto annuo alla naturale scadenza dell'Obbligazione	Il Tasso di rendimento effettivo netto su base annua, in base alla normativa fiscale vigente e alla data delle presenti Condizioni Definitive, è pari al 1,299%.
Tasso di rendimento effettivo lordo annuo alla prima Data di Rimborso Anticipato	<p>NON APPLICABILE</p> <p>Non è prevista per le Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive la possibilità di esercizio del rimborso anticipato e saranno rimborsate alla data di scadenza.</p>
Tasso di rendimento effettivo netto annuo alla prima Data di Rimborso Anticipato	<p>NON APPLICABILE</p> <p>Non è prevista per le Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive la possibilità di esercizio del rimborso anticipato e saranno rimborsate alla data di scadenza.</p>
Data di delibera del Prestito Obbligazionario da parte del CdA	27/01/2015
Data eventuale richiesta	NON APPLICABILE

di garanzia al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti	Non è prevista per le Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive la richiesta di garanzia al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti.
---------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

CONDIZIONI DELL'OFFERTA	
Condizioni dell'offerta	Le Obbligazioni sono offerte senza essere subordinate ad alcuna condizione.
Ammontare Totale dell'Offerta	L'Ammontare Totale Offerta è pari a Euro 209.000,00, per un totale di n. 209 Obbligazioni, ciascuna del Valore Nominale pari a Euro 1.000,00. 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.bancasviluppo.bcc.it e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB
Sistema di Gestione Accentrata	Le Obbligazioni verranno accentrati presso la Monte Titoli S.p.A. (Via Mantegna 6, 20154 Milano).
Valuta di emissione	I Prestiti Obbligazionari saranno denominati in Euro. Le cedole corrisposte saranno denominate nella stessa valuta.
Periodo di Offerta	Le Obbligazioni saranno offerte dal 04/02/2015 al 31/03/2015, salvo chiusura anticipata del Periodo di Offerta che verrà comunicata al pubblico con avviso da pubblicarsi in tutte le sedi dell'Emittente, sul sito internet dell'Emittente stesso www.bancasviluppo.bcc.it e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB. E' fatta salva la facoltà dell'Emittente di estendere il periodo di offerta dandone comunicazione al pubblico con avviso da pubblicarsi in tutte le sedi dell'Emittente, sul sito internet dell'Emittente stesso www.bancasviluppo.bcc.it e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB.
Motivi di opportunità per il ritiro dell'offerta	L'Emittente si riserva la facoltà nel corso del Periodo d'Offerta e comunque prima della Data di Emissione, di ritirare in tutto o in parte l'Offerta delle Obbligazioni per motivi di opportunità quali condizioni sfavorevoli di mercato; il venir meno della convenienza dell'Offerta; il ricorrere delle circostanze straordinarie, eventi negativi od accadimenti di rilievo di cui nell'ipotesi di revoca dell'offerta.
Lotto Minimo	Le domande di adesione all'offerta dovranno essere presentate per quantitativi non inferiori al Lotto Minimo pari a n. 10 Obbligazioni. Il valore nominale minimo sottoscrivibile delle obbligazioni non potrà comunque mai essere inferiore a Euro 10.000,00.
Taglio Multiplo Incrementabile	Qualora il sottoscrittore intendesse sottoscrivere un importo superiore al Lotto Minimo, questo è consentito per importi multipli di a n. 1 Obbligazione pari ad Euro 1.000 per singolo lotto.
Lotto Massimo	Non è previsto un limite al lotto massimo sottoscrivibile. L'importo massimo sottoscrivibile non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione.
Date di Regolamento	La Data di Regolamento coincide con la Data di Godimento Successivamente a tale data le sottoscrizioni pervenute saranno regolate con frequenza giornaliera pari alla valuta di addebito. Al sottoscrittore sarà addebitato il rateo interessi maturato tra la Data di Godimento (esclusa) e la relativa Data di Regolamento (inclusa).
Prezzo di Emissione / Prezzo di Sottoscrizione	Il Prezzo di Emissione delle Obbligazioni è pari al 100% del Valore Nominale, e cioè Euro 1.000,00 (mille) per Obbligazione.

	Il Prezzo di Sottoscrizione delle Obbligazioni è pari al Prezzo di Emissione, e cioè Euro 1.000,00 (mille) per Obbligazione, oltre al rateo di interessi eventualmente maturato dalla data di Godimento del prestito a quella di sottoscrizione.
Commissioni di sottoscrizione/collocamento/altri oneri inclusi nel Prezzo di Emissione	Non vi sarà alcun aggravio di commissioni di sottoscrizione/collocamento/altri oneri inclusi nel Prezzo di Emissione a carico del sottoscrittore.
Commissioni/spese/imposte in aggiunta al Prezzo di Emissione	Fatte salve le previste spese connesse alla tenuta e/o all'apertura di un conto corrente, Non vi sarà alcun aggravio di Commissioni/spese/imposte in aggiunta al Prezzo di Emissione a carico del sottoscrittore.

GARANZIE

Garanzie	Il presente Prestito Obbligazionario non è ammesso alla garanzia specifica del Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti.
-----------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Comunicazioni

Tutte le comunicazioni dall'Emittente agli obbligazionisti saranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente ovvero tramite avviso scritto esposto presso i locali delle filiali di Banca Sviluppo Spa.

Varie

La sottoscrizione del prestito comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento.