

Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige S.p.A.

Step up 16/11/2022 – 16/11/2027

ISIN IT0005514424

Art. 1 Denominazione, ammontare, tagli e depositario

Il prestito obbligazionario "Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige S.p.A. step up 16/11/2022 – 16/11/2027" è emesso nell'ambito dell'attività di raccolta del risparmio per un importo massimo di 40.000.000,00 euro ed è costituito da 40.000 obbligazioni al portatore non frazionabili del valore nominale di 1.000,00 euro cadauna. I titoli saranno custoditi presso Euronext Securities Milan.

Art. 2 Prezzo d'emissione

Le obbligazioni vengono emesse alla pari, cioè al prezzo di 1.000,00 euro per ogni obbligazione da 1.000,00 euro nominali.

Art. 3 Durata

Le obbligazioni hanno una durata di 5 anni e vengono rimborsate in unica soluzione alla pari, senza alcuna deduzione per spese.

Art. 4 Godimento

Il prestito ha godimento 16/11/2022.

Art. 5 Interessi

Gli interessi, calcolati sulla base dell'anno solare, saranno pari a 3,40% lorde, cioè Euro 34,00 per ogni obbligazione da Euro 1.000,00 per il primo anno; pari a 3,60% lorde, cioè Euro 36,00 per ogni obbligazione da Euro 1.000,00 per il secondo anno; pari a 3,80% lorde, cioè Euro 38,00 per ogni obbligazione da Euro 1.000,00 per il terzo anno; pari a 4,00% lorde, cioè Euro 40,00 per ogni obbligazione da Euro 1.000,00 per il quarto anno; pari a 4,20% lorde, cioè Euro 42,00 per ogni obbligazione da Euro 1.000,00 per il quinto anno.

Il tasso di interesse da applicare è da intendersi lordo su base annua.

Gli interessi saranno pagati in rate annuali posticipate il 16/11 di ogni anno.

Qualora il pagamento degli interessi cadesse in giorno non bancario, lo stesso verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo.

L'ultima cedola interessi è pagabile il 16/11/2027.

Convenzione di calcolo ACT/ACT.

Art. 6 Rimborso anticipato

Non è previsto un rimborso anticipato.

Art. 7 Rimborso

Il prestito verrà rimborsato in unica soluzione il 16/11/2027. Il prestito non frutta interessi dopo la data di scadenza. Qualora la data di rimborso cadesse in giorno non bancario, lo stesso verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo.

Art. 8 Garanzie

Il prestito non è garantito da nessun fondo interbancario di tutela dei depositi.

Art. 9 Pagamenti

Il rimborso delle obbligazioni e il pagamento degli interessi avverranno per il tramite di Euronext Securities Milan mediante accredito sul conto corrente dell'investitore.

Art. 10 Termine di prescrizione

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

Art. 11 Regime fiscale

In base alla normativa attualmente vigente gli interessi ed altre rendite sulle obbligazioni di cui al presente prestito sono soggetti alla ritenuta del 26,00% con obbligo di rivalsa.

Art. 12 Sedi di negoziazione

È prevista la richiesta di ammissione alla negoziazione presso il sistema multilaterale di negoziazione denominato Hi-MTF, segmento Order Driven, gestito da Hi-MTF Sim S.p.A..

Art. 13 Varie

Riguardo alla tassazione inerente la sottoscrizione, emissione e custodia dell'obbligazione, essa è a carico del sottoscrittore.

Tutte le informazioni riguardanti i sottoscrittori vengono espresse presso gli sportelli dell'emittente, ameno che non sussistano diverse disposizioni di legge.

Il possesso delle obbligazioni determina la piena accettazione di tutte le condizioni elencate in detta emissione.

Per qualsiasi divergenza inerente detto prestito obbligazionario e relative condizioni, la competenza è unicamente del tribunale di Bolzano.