



**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. 15/07/2024 – 15/07/2029 Step Up**

**416^ Emissione**

***IT0005600744***

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](http://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

<b>Interessi di persone fisiche e giuridiche partecipanti all'emissione/offerta</b>	Non ci sono ulteriori conflitti di interesse oltre a quelli indicati al paragrafo 3.1 lettera a) e b) della presente Nota Informativa.
<b>Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi</b>	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.

## INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE

<b>Denominazione delle Obbligazioni</b>	La Cassa di Ravenna S.p.A. 15/07/2024 – 15/07/2029 Step Up – 416 <sup>^</sup> Emissione										
<b>Codice ISIN</b>	IT0005600744										
<b>Descrizione del tipo e della classe degli strumenti finanziari offerti</b>	Obbligazioni Step Up										
<b>Durata</b>	Cinque anni										
<b>Data di Emissione e di Godimento</b>	La data di Emissione e di Godimento del Prestito è il 15/07/2024										
<b>Data di Scadenza</b>	La data di Scadenza del Prestito è il 15/07/2029										
<b>Modalità di Rimborso</b>	<p>Le Obbligazioni sono rimborsate alla pari tramite ammortamento periodico secondo il seguente piano di ammortamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 25% del valore nominale il 15/07/2026;</li> <li>- 25% del valore nominale il 15/07/2027;</li> <li>- 25% del valore nominale il 15/07/2028;</li> <li>- 25% del valore nominale il 15/07/2029.</li> </ul>										
<b>Facoltà di Rimborso Anticipato</b>	Non applicabile										
<b>Tasso di interesse</b>	<p>OBBLIGAZIONI STEP UP: Di seguito viene riportato il dettaglio del piano di interessi applicato e delle cedole corrisposte:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;">Inizio Periodo</th> <th style="width: 33%;">Inizio Periodo</th> <th style="width: 33%;">Tasso di interesse Annuo Lordo %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">15/07/2024</td> <td style="text-align: center;">15/01/2025</td> <td style="text-align: center;">2,50%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">15/01/2025</td> <td style="text-align: center;">15/07/2025</td> <td style="text-align: center;">2,50%</td> </tr> </tbody> </table>		Inizio Periodo	Inizio Periodo	Tasso di interesse Annuo Lordo %	15/07/2024	15/01/2025	2,50%	15/01/2025	15/07/2025	2,50%
Inizio Periodo	Inizio Periodo	Tasso di interesse Annuo Lordo %									
15/07/2024	15/01/2025	2,50%									
15/01/2025	15/07/2025	2,50%									

	15/07/2025	15/01/2026	2,75%	
	15/01/2026	15/07/2026	2,75%	
	15/07/2026	15/01/2027	3,00%	
	15/01/2027	15/07/2027	3,00%	
	15/07/2027	15/01/2028	3,15%	
	15/01/2028	15/07/2028	3,15%	
	15/07/2028	15/01/2029	3,30%	
	15/01/2029	15/07/2029	3,30%	
<b>Tasso di rendimento effettivo annuo lordo e netto</b>	Il Rendimento effettivo annuo lordo è pari a 2,84%. Il Rendimento effettivo annuo, al netto della ritenuta fiscale attualmente in vigore, è pari a 2,10%			
<b>Frequenza delle cedole e date di pagamento</b>	Le Cedole sono pagate in via posticipata con frequenza semestrale, in occasione delle seguenti date di pagamento: 15/01/2025, 15/07/2025, 15/01/2026, 15/07/2026, 15/01/2027, 15/07/2027, 15/01/2028, 15/07/2028, 15/01/2029, 15/07/2029			
<b>Convenzione di calcolo</b>	<i>Following Business Day Convention Unadjusted</i>			
<b>Base per il calcolo</b>	Act/Act			
<b>Termine di prescrizione degli interessi e del capitale</b>	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.			
<b>CONDIZIONI DELL'OFFERTA</b>				
<b>Condizioni alle quali l'Offerta è subordinata</b>	L'Offerta non è subordinata ad alcuna condizione.			
<b>Ammontare Totale dell'Offerta</b>	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 1.000,00. 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 <a href="http://www.lacassa.com/ita/Privati/Obbligazioni">www.lacassa.com/ita/Privati/Obbligazioni</a> e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB			
<b>Periodo di Offerta</b>	Le Obbligazioni sono offerte in collocamento dal 24/06/2024 al 15/09/2024, salvo proroga o chiusura anticipata del periodo di Offerta.			
<b>Prezzo di Emissione</b>	Il Prezzo di Emissione è pari al 100% del Valore Nominale, per un importo in Euro pari a 1.000,00			
<b>Taglio minimo</b>	Euro 1.000,00			

<b>Commissioni di collocamento e altri oneri inclusi nel Prezzo di Emissione</b>	Non applicabile.
<b>Commissioni/ Spese in aggiunta al Prezzo di Emissione</b>	Non sono previste commissioni e oneri in aggiunta al prezzo di emissione
<b>Prezzo di Rimborso</b>	Pari al 100% del Valore Nominale
<b>Accordi di Collocamento e Sottoscrizione</b>	Non Previsto
<b>Agente di Calcolo</b>	La Cassa di Ravenna S.p.A.
<b>Responsabile del Collocamento</b>	La Cassa di Ravenna S.p.A.
<b>AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITA' DI NEGOZIAZIONE</b>	
<b>Modalità di negoziazione</b>	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> .
<b>Soggetti intermediari operanti sul mercato secondario</b>	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.  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, 17/06/2024

La Cassa di Ravenna S.p.A.

IL DIRETTORE GENERALE

