

## *Condizioni Definitive Obbligazioni a tasso fisso*



### **BANCA POPOLARE DI SONDRIO**

Società per azioni - fondata nel 1871  
Sede sociale e direzione generale: I - 23100 Sondrio So - Piazza Garibaldi 16  
Iscritta al Registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 842  
Capogruppo del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio  
iscritto all'Albo dei Gruppi bancari al n. 5696.0  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Codice fiscale e Partita IVA: 00053810149  
Capitale Sociale € 1.360.157.331 – Riserve € 1.564.088.615 (dati approvati dall'Assemblea dei soci del 27/04/2024)

### **Condizioni Definitive**

relative alla Nota Informativa sul Programma di emissioni obbligazionarie della Banca Popolare di Sondrio S.p.A. per il Prestito Obbligazionario

**BANCA POPOLARE DI SONDRIO S.p.A. tasso fisso 3,85% 20/09/2024 - 20/09/2029**

**CODICE ISIN IT0005611006**

Le presenti Condizioni Definitive e la Nota di Sintesi sono state trasmesse alla CONSOB in data 23/08/2024.

**Le presenti Condizioni Definitive sono redatte in conformità all'art. 8 del Regolamento (UE) 2017/1129 (il "Regolamento Prospetti").**

**Si invita l'investitore a leggere le presenti Condizioni Definitive e la Nota di Sintesi della presente Obbligazione, congiuntamente al Prospetto di Base (composto da: Documento di Registrazione depositato presso la Consob in data 27 ottobre 2023 a seguito dell'approvazione con nota n. 0094466/23 del 25 ottobre 2023, Nota Informativa depositata presso la Consob in data 9 novembre 2023 a seguito dell'approvazione con nota n. 0098284/23 dell'8 novembre 2023, come eventualmente di volta in volta supplementati) relativo al programma di prestiti obbligazionari Banca Popolare di Sondrio S.p.A. al fine di ottenere tutte le informazioni pertinenti.**

**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.**

La Nota di Sintesi dell'Obbligazione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.

Le presenti Condizioni Definitive, unitamente al Prospetto di Base, costituito dalla Nota Informativa e dal Documento di Registrazione, come successivamente integrati e modificati dai relativi supplementi di volta in volta pubblicati dall'Emittente, sono a disposizione del pubblico presso la sede

sociale e tutte le dipendenze della Banca Popolare di Sondrio S.p.A. e consultabili sul sito *internet* <https://www.popso.it/prodotti-servizi/privati-investimenti/prestiti-obbligazionari>.

Le presenti Condizioni Definitive devono essere lette unitamente al Prospetto di Base, costituito dalla Nota Informativa e dal Documento di Registrazione, come successivamente integrati e modificati dai relativi supplementi di volta in volta pubblicati dall'Emittente al fine di ottenere informazioni complete sull'Emittente e sulle Obbligazioni di cui alle presenti Condizioni Definitive.

L'investitore è invitato, infine, a consultare il sito *internet* dell'Emittente, <https://popso.it>, e <https://istituzionale.popso.it/it>, al fine di ottenere ulteriori informazioni rispettivamente sulle Obbligazioni e sull'Emittente.

## INFORMAZIONI ESSENZIALI

Interessi di persone fisiche o giuridiche partecipanti all'emissione	Non ci sono ulteriori conflitti di interesse oltre a quelli indicati nella Nota Informativa del Prospetto di Base.
Ragioni dell'Offerta e impiego della correlata provvista	Non ci sono ulteriori ragioni dell'offerta oltre a quelle indicate al paragrafo 3.2 della Nota Informativa.

## INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE

Denominazione delle Obbligazioni	Banca Popolare di Sondrio S.p.A. tasso fisso 3,85% 20/09/2024 - 20/09/2029
Codice ISIN	IT0005611006
Descrizione del tipo e della classe degli strumenti finanziari offerti	Obbligazioni a Tasso Fisso
Durata	5 anni
Data di Emissione e di Godimento	20/09/2024
Data di Regolamento	20/09/2024
Data di Scadenza	20/09/2029
Tasso di interesse	Il tasso di interesse applicato alle obbligazioni è pari al <b>3,85%</b> lordo annuo e al <b>2,85%</b> netto annuo.
Tasso di rendimento effettivo annuo lordo e netto	Il Rendimento effettivo annuo lordo è pari a <b>3,89%</b> . Il Rendimento effettivo annuo, al netto della ritenuta fiscale attualmente in vigore, è pari a <b>2,87%</b>
Frequenza delle cedole e date di pagamento	Le cedole saranno pagate in via posticipata con frequenza <b>semestrale</b> , in occasione delle seguenti date di pagamento: <b>20/03/2025, 20/09/2025, 20/03/2026, 20/09/2026, 20/03/2027, 20/09/2027, 20/03/2028, 20/09/2028, 20/03/2029, 20/09/2029.</b>

Delibere, autorizzazioni e approvazioni	L'emissione delle Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive è stata approvata dal CFO e dal Servizio Finanza dell'Emittente il 21/08/2024 in attuazione della delibera del Consiglio di Amministrazione dell'Emittente del 30 giugno 2023.
---	--

## CONDIZIONI DELL'OFFERTA

Condizioni alle quali l'Offerta è subordinata	N/A
Ammontare totale dell'offerta	L'ammontare totale dell'emissione è pari a euro <b>50.000.000</b> , per un totale di n. <b>50.000</b> obbligazioni, ciascuna del valore nominale pari a euro 1.000.
Prezzo di Emissione	Le Obbligazioni sono emesse al prezzo di € <b>1.000</b> , pari al <b>100%</b> del valore nominale.
Prezzo di Offerta	Le Obbligazioni sono offerte al prezzo di € <b>1.000</b> , pari al <b>100%</b> del valore nominale.
Taglio minimo	<b>1.000</b> Euro.
Periodo dell'Offerta e procedure di sottoscrizione	Le sottoscrizioni saranno accolte mediante offerta in sede.  Le obbligazioni saranno offerte dal <b>28/08/2024</b> al <b>18/09/2024</b> , salvo chiusura anticipata del periodo di offerta, che verrà comunicata al pubblico con apposito avviso da pubblicarsi sul sito <i>internet</i> dell'Emittente <a href="https://www.popso.it/prodotti-servizi/privati-investimenti/prestiti-obbligazionari">https://www.popso.it/prodotti-servizi/privati-investimenti/prestiti-obbligazionari</a> e del Sistema Multilaterale di Negoziazione <a href="https://vorvel.eu/it">https://vorvel.eu/it</a> .
Soggetto incaricato del collocamento	Equita SIM S.p.A.

## AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITÀ DI NEGOZIAZIONE

Modalità di negoziazione	Le Obbligazioni saranno negoziabili presso il Sistema Multilaterale di Negoziazione Vorvel a partire dalla data di regolamento delle sottoscrizioni che sarà coincidente con la Data di Emissione dei titoli.
--------------------------	---

Operatore Specialista	L'Operatore Specialista delle Obbligazioni dell'Emittente è Equita SIM S.p.A.
Spread massimo bid/ask applicato dall'Operatore Specialista	Differenziale massimo tra le proposte di prezzo in acquisto e in vendita applicato dall'Operatore Specialista (spread massimo bid/ask): <b>200</b> punti base
Commissione massima applicabile dall'Emittente sugli ordini di negoziazione presso il Sistema Multilaterale di Negoziazione Vorvel	Commissione massima di negoziazione: <b>0,50%</b>
Mark up massimo in diminuzione del valore del titolo applicabile dall'Emittente	Mark up massimo (spread massimo in diminuzione del valore delle Obbligazioni applicabile dall'Emittente in caso di riacquisto delle stesse in conto proprio): <b>150</b> punti base.

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

Data: 21/08/2024

**Banca Popolare di Sondrio S.p.A.**

---

*Alle presenti Condizioni Definitive è allegata la Nota di Sintesi relativa alla singola offerta di Obbligazioni.*