



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. 15/04/2026 – 15/01/2029 Tasso Fisso 3,00%  
“Denaro Fresco” - 437<sup>^</sup> Emissione**

***IT0005703019***

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 Informativa depositata presso la CONSOB in data 29/01/2026, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0009736/26 del 29/01/2026 e dal Documento di Registrazione, depositato presso la CONSOB in data 29/01/2026, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0009734/26 del 29/01/2026 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.**

<b>INFORMAZIONI ESSENZIALI</b>	
<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
<b>INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE</b>	
<b>Denominazione delle Obbligazioni</b>	La Cassa di Ravenna S.p.A. 15/04/2026 – 15/01/2029 Tasso Fisso 3,00% “Denaro Fresco” – 437^ Emissione
<b>Codice ISIN</b>	IT0005703019
<b>Descrizione del tipo e della classe degli strumenti finanziari offerti</b>	Obbligazioni a Tasso Fisso
<b>Durata</b>	2 anni e 9 mesi (33 mesi)
<b>Data di Emissione e di Godimento</b>	La data di Emissione e di Godimento del Prestito è il 15/04/2026
<b>Data di Scadenza</b>	La data di Scadenza del Prestito è il 15/01/2029
<b>Modalità di Rimborso</b>	Le Obbligazioni saranno rimborsate alla pari in un'unica soluzione alla scadenza
<b>Facoltà di Rimborso Anticipato</b>	Non applicabile
<b>Tasso di interesse</b>	OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO: 3,00% tasso fisso nominale annuo lordo
<b>Tasso Minimo (<i>floor</i>)</b>	Non applicabile
<b>Tasso Massimo (<i>cap</i>)</b>	Non applicabile
<b>Tasso di rendimento effettivo annuo lordo e netto</b>	Il Rendimento effettivo annuo lordo è pari a 3,03%. Il Rendimento effettivo annuo, al netto della ritenuta fiscale attualmente in vigore, è pari a 2,24%

<b>Frequenza delle cedole e date di pagamento</b>	Le Cedole saranno pagate in via posticipata con frequenza trimestrale, in occasione delle seguenti date di pagamento: 15/07/2026, 15/10/2026, 15/01/2027, 15/04/2027, 15/07/2027, 15/10/2027, 15/01/2028, 15/04/2028, 15/07/2028, 15/10/2028, 15/01/2029.
<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>	Le obbligazioni sono offerte esclusivamente ai Clienti che apportano nuova liquidità o ai nuovi Clienti (“ <b>Denaro Fresco</b> ”).
<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. L'Emittente nel Periodo di Offerta ha facoltà di aumentare l'Ammontare Totale tramite comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito <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 saranno offerte in collocamento dal 10/04/2026 al 31/05/2026, 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
<b>Taglio minimo</b>	Euro 1.000
<b>Accordi di Collocamento e Sottoscrizione</b>	Non Previsto
<b>Agente di Calcolo</b>	La Cassa di Ravenna S.p.A.
<b>Soggetto Incaricato 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>	<p>L’Emittente non firmerà 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, 08/04/2026

La Cassa di Ravenna S.p.A.

Il Legale Rappresentante

IL DIRETTORE GENERALE

