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. 15/06/2026 – 15/06/2030 Tasso Variabile con Tasso Minimo (*Floor*)

- 441^ Emissione

IT0005713091

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;
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	
Interessi di persone fisiche e giuridiche partecipanti all'emissione/offerta	Non ci sono ulteriori conflitti di interesse oltre a quelli indicati al paragrafo 3.1 lettera a) e b) della presente Nota Informativa
Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi	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	
Denominazione delle Obbligazioni	La Cassa di Ravenna S.p.A. 15/06/2026 – 15/06/2030 Tasso Variabile con Tasso Minimo (*Floor*)
Codice ISIN	IT0005713091
Descrizione del tipo e della classe degli strumenti finanziari offerti	Obbligazioni a Tasso Variabile con Tasso Minimo (*floor*) e/o Tasso Massimo (*cap*)
Durata	4 anni (48 mesi)
Data di Emissione e di Godimento	La data di Emissione e di Godimento del Prestito è il 15/06/2026
Data di Scadenza	La data di Scadenza del Prestito è il 15/06/2030
Modalità di Rimborso	Le Obbligazioni saranno rimborsate alla pari in un'unica soluzione alla scadenza
Facoltà di Rimborso Anticipato	Non applicabile
Tasso di interesse	OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE CON TASSO MINIMO (FLOOR) E/O TASSO MASSIMO (CAP): **Parametro di Riferimento: Euribor a 3 mesi + Spread: 0,20%**
Tasso Minimo (*floor*)	**1,50%**
Tasso Massimo (*cap*)	**Non applicabile**
Tasso di rendimento	Il Rendimento effettivo annuo lordo è pari a 2,39%. Il Rendimento effettivo annuo, al netto della ritenuta fiscale attualmente in vigore, è pari a 1,78%.

effettivo annuo lordo e netto	Per le Obbligazioni a Tasso Variabile, il tasso di rendimento effettivo annuo, al lordo e al netto dell'effetto fiscale, è determinato ipotizzando costante il rendimento del Parametro di Riferimento Euribor a 3 mesi (act/360) rilevato alla data analisi del 26/05/2026. I tassi di rendimento effettivi sono calcolati con il metodo del tasso interno di rendimento in regime di capitalizzazione composta (cioè nell'ipotesi che i flussi di cassa siano reinvestiti allo stesso tasso fino alla scadenza), sulla base del prezzo di emissione nonché dell'entità e della frequenza dei flussi di cassa cedolari e del rimborso a scadenza.
Frequenza delle cedole e date di pagamento	Le Cedole saranno pagate in via posticipata con frequenza **trimestrale**, in occasione delle seguenti date di pagamento: 15/09/2026, 15/12/2026, 15/03/2027, 15/06/2027, 15/09/2027, 15/12/2027, 15/03/2028, 15/06/2028, 15/09/2028, 15/12/2028, 15/03/2029, 15/06/2029, 15/09/2029, 15/12/2029, 15/03/2030, 15/06/2030.
Convenzione di calcolo	*Following Business Day Convention Unadjusted*
Base per il calcolo	Act/Act
Termine di prescrizione degli interessi e del capitale	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
CONDIZIONI DELL'OFFERTA	
Condizioni alle quali l'Offerta è subordinata	L'Offerta non è subordinata ad alcuna condizione.
Ammontare Totale dell'Offerta	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 internet dell'Emittente stesso www.lacassa.com/ita/Privati/Obbligazioni e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB
Periodo di Offerta	Le Obbligazioni saranno offerte in collocamento dal 08/06/2026 al 31/07/2026, salvo proroga o chiusura anticipata del periodo di Offerta
Prezzo di Emissione	Il Prezzo di Emissione è pari al 100% del Valore Nominale, per un importo in Euro pari a 1.000
Taglio minimo	Euro 1.000
Accordi di Collocamento e Sottoscrizione	Non Previsto
Agente di Calcolo	La Cassa di Ravenna S.p.A.
Soggetto Incaricato del Collocamento	La Cassa di Ravenna S.p.A.

AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITA' DI NEGOZIAZIONE	
Modalità di negoziazione	L'Emittente si impegna a chiedere l'ammissione alle negoziazioni delle Obbligazioni presso il sistema multilaterale di negoziazione (MTF) denominato "Vorvel", Segmento *Vorvel Bonds.*
Soggetti intermediari operanti sul mercato secondario	L'Emittente non fisserà 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, 05/06/2026

La Cassa di Ravenna S.p.A.

Il Legale Rappresentante

IL DIRETTORE GENERALE