



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. 18/12/2025 – 18/12/2030 Tasso Fisso 2,25%**

**con devoluzione in favore LINEA ROSA ODV - 432^ Emissione**

***IT0005683369***

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 30/01/2025, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0009329/25 del 29/01/2025 e dal Documento di Registrazione, depositato presso la CONSOB in data 30/01/2025, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0009330/25 del 29/01/2025 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>	<p>Le Obbligazioni sono emesse nell'ambito dell'ordinaria attività di raccolta da parte dell'Emittente.</p> <p>L'ammontare ricavato dall'emissione obbligazionaria, al netto di eventuali commissioni di sottoscrizione, sarà destinato all'esercizio dell'attività creditizia dell'Emittente congiuntamente a quanto sotto descritto.</p> <p>Lo 0,20% dell'importo nominale collocato delle Obbligazioni sarà devoluto dall'Emittente a titolo di liberalità a LINEA ROSA ODV, con sede a Ravenna, impegnata nella lotta contro la violenza sulle donne offrendo loro supporto.</p>
<b>INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE</b>	
<b>Denominazione delle Obbligazioni</b>	La Cassa di Ravenna S.p.A. 18/12/2025 – 18/12/2030 Tasso Fisso 2,25% con devoluzione in favore di LINEA ROSA ODV – 432^ Emissione
<b>Codice ISIN</b>	IT0005683369
<b>Descrizione del tipo e della classe degli strumenti finanziari offerti</b>	Obbligazioni a Tasso Fisso
<b>Durata</b>	5 anni (60 mesi)
<b>Data di Emissione e di Godimento</b>	La data di Emissione e di Godimento del Prestito è il 18/12/2025
<b>Data di Scadenza</b>	La data di Scadenza del Prestito è il 18/12/2030
<b>Modalità di Rimborso</b>	Le Obbligazioni sono 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: 2,25% tasso fisso nominale annuo lordo
<b>Tasso di rendimento effettivo annuo lordo e netto</b>	Il Rendimento effettivo annuo lordo è pari a 2,25%. Il Rendimento effettivo annuo, al netto della ritenuta fiscale attualmente in vigore, è pari a 1,67%

<b>Frequenza delle cedole e date di pagamento</b>	Le Cedole sono pagate in via posticipata con frequenza semestrale, alle seguenti date di pagamento: 18/06/2026, 18/12/2026, 18/06/2027, 18/12/2027, 18/06/2028, 18/12/2028, 18/06/2029, 18/12/2029, 18/06/2030 e 18/12/2030.
<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. L'Emittente nel corso del Periodo di Offerta ha facoltà di aumentare l'Ammontare Totale dell'Offerta 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 04/12/2025 al 29/01/2026, 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 1.000,00
<b>Taglio minimo</b>	Euro 1.000,00
<b>Accordi di Collocamento e Sottoscrizione</b>	La Banca di Imola S.p.A. appartenente al Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna, agisce quale Soggetto Incaricato del Collocamento in virtù di specifici "Accordi di Sottoscrizione" sottoscritti fra le parti. Accordo di Sottoscrizione stipulato fra La Cassa di Ravenna e Banca di Imola in prima istanza in data 14 novembre 2018 ed aggiornato da ultimo, in data 11 febbraio 2025.
<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. in qualità di emittente. Banca di Imola S.p.A. in virtù dell'Accordo di Sottoscrizione.
<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 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.</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, 01/12/2025

La Cassa di Ravenna S.p.A.

IL DIRETTORE GENERALE

