

Allegato 1M

Schema di Prospetto semplificato per l'offerta al pubblico di cui all'articolo 34-ter, comma 4, del Regolamento Consob n. 11971/99
(da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

INTESTAZIONE

Denominazione sociale nonché il ruolo ricoperto dai soggetti che in qualità di emittente, offerente, responsabile del collocamento intervengono nell'operazione. Prospetto per l'offerta al pubblico di [...]
[denominazione del prestito, codice ISIN]
Il presente Prospetto, redatto ai sensi dell'articolo 34-ter, comma 4, del Regolamento Consob n. 11971/99 e successive modifiche, **non è sottoposto all'approvazione della Consob**".

INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

DENOMINAZIONE E FORMA GIURIDICA

Indicazione della denominazione dell'Emittente, forma giuridica, nonché circostanza che l'Emittente è sottoposto a vigilanza prudenziale da parte di Banca d'Italia.

SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA

Indicazione della sede legale e amministrativa.

GRUPPO BANCARIO DI APPARTENENZA

Indicazione del gruppo bancario di appartenenza e il relativo numero di iscrizione all'albo dei gruppi bancari tenuto dalla Banca d'Italia.

DATI FINANZIARI SELEZIONATI

Indicazione del: Patrimonio di vigilanza, *Core Tier One Capital Ratio*, *Tier One Capital Ratio*, *Total Capital Ratio*, *Sofferenze lorde/impieghi*, *Sofferenze nette/impieghi*, *Partite anomale lorde /impieghi lordi*, riferiti agli ultimi due bilanci ovvero all'ultima semestrale e all'ultimo bilancio.

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI

PREZZO DI EMISSIONE E VALORE NOMINALE UNITARIO

Indicazione del prezzo al quale saranno offerti le obbligazioni e del valore nominale unitario.

PREZZO E MODALITÀ DI RIMBORSO

Indicazione del prezzo al quale saranno rimborsate le obbligazioni e delle relative modalità di rimborso (unica soluzione a scadenza ovvero ammortamento periodico).

DATA DI EMISSIONE

Indicazione della data prevista per l'emissione delle obbligazioni e della data di godimento.

DATA DI SCADENZA

Indicazione della data di scadenza.

CEDOLE LORDE

Indicazione della modalità di calcolo delle cedole, della periodicità di pagamento e delle date di pagamento. Qualora il tasso sia fisso, indicazione del tasso di interesse nominale annuo e del valore corrispondente alla periodicità della cedola. Qualora il tasso sia variabile indicazione del parametro di indicizzazione (Euribor 1, 3, 6, 12 mesi) e dello spread applicato, ovvero del meccanismo di calcolo della cedola variabile.

RENDIMENTO EFFETTIVO SU BASE ANNUA E CONFRONTO CON QUELLO DI UN TITOLO DI STATO

Indicazione del rendimento effettivo su base annua al netto dell'effetto fiscale (in regime di capitalizzazione composta) confrontato con il rendimento effettivo su base annua al netto dell'effetto fiscale di un analogo titolo di stato italiano di pari durata.

GARANZIE

Indicazione di forme di garanzia di terzi che assistono l'emissione al di fuori del patrimonio dell'emittente.

CONDIZIONI DI LIQUIDITA'/LIQUIDABILITA'

Indicazione delle modalità di negoziazione delle obbligazioni, ovvero:
- negoziazione su mercati regolamentati, MTF, o internalizzatori sistematici;
- impegno al riacquisto degli strumenti da parte dell'emittente con criteri e meccanismi di *pricing* prefissati;
- adozione da parte dell'intermediario distributore o che opera in contropartita diretta di regole interne formalizzate per la negoziazione degli strumenti.

SPESE E COMMISSIONI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE

Indicazione dell'ammontare delle spese e commissioni a carico del sottoscrittore.

REGIME FISCALE

Indicazione del regime fiscale applicabile.

TERMINE DI PRESCRIZIONE DEGLI INTERESSI E DEL CAPITALE

Indicazione del termine di prescrizione degli interessi e del capitale.

LEGISLAZIONE, FORO COMPETENTE

Indicazione della legislazione in base alla quale gli strumenti finanziari sono stati creati e del foro competente.

INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OFFERTA

PERIODO DI OFFERTA

Periodo di efficacia dell'offerta, comprese possibili modifiche, descrizione della modalità di sottoscrizione e indicazione dei collocatori.

AMMONTARE TOTALE, NUMERO TITOLI, TAGLIO MINIMO

Ammontare totale dell'emissione/dell'offerta; numero titoli offerti; taglio minimo

| | |
|---|--|
| DATA DI REGOLAMENTO | Modalità e termini per il pagamento e la consegna degli strumenti finanziari. |
| FATTORI DI RISCHIO | Dovranno essere adeguatamente rappresentati i fattori di rischio con particolare riguardo al rischio di credito (considerando, in ogni caso, quantomeno che l'investitore sottoscrivendo i titoli diviene finanziatore dell'emittente ed è quindi esposto al rischio che l'Emittente divenga insolvente o comunque non sia in grado di pagare gli interessi o di rimborsare il capitale a scadenza), al rischio di mercato (considerando, in ogni caso, quantomeno che in caso di vendita dei titoli prima della scadenza, l'investitore potrebbe incorrere in perdite derivanti da avverse condizioni di mercato, per esempio a causa di variazioni dello scenario sui tassi o del merito di credito attribuito all'emittente, e che, per le obbligazioni a tasso fisso/ zero coupon, l'impatto delle variazioni dei tassi di interesse di mercato sul prezzo delle obbligazioni è tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua del titolo) e al rischio di liquidità/liquidabilità [da specificare anche alla luce del box "CONDIZIONI DI LIQUIDITÀ/LIQUIDABILITÀ"] |
| DOCUMENTI A DISPOSIZIONE DEL PUBBLICO | |
| Inserire elenco della documentazione a disposizione del pubblico, e relative modalità di accesso (almeno sito <i>internet</i> anche di terzi) quali ad esempio, bilanci, <i>policy</i> di negoziazione, regolamento del prestito. | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ | |
| PERSONE RESPONSABILI | Sottoscrizione del responsabile delle informazioni fornite nel presente prospetto. |