

Offerta di Transazione agli Azionisti BPVi

Conferenza stampa

Padova, 9 Gennaio 2017

Disclaimer

Si illustrano di seguito le principali caratteristiche dell'Offerta di Transazione, rimandando alla documentazione ufficiale pubblicata dalla Banca per ogni elemento di dettaglio relativo alla stessa



**Gruppo Banca
Popolare di Vicenza**

Offerta di Transazione – la proposta, i destinatari (1/2)

- **Offerta di Transazione:** riconoscimento economico di **9 € per ogni azione acquistata o sottoscritta** presso le Banche del Gruppo BPVi **dal 1 gennaio 2007 al 31 dicembre 2016** (il «periodo di riferimento»), al netto delle vendite intervenute nel medesimo periodo, indipendentemente da anno di acquisto e numero di azioni possedute.
- **Accordo Transattivo:** a fronte della erogazione di tale importo, l'azionista che esprime la volontà di aderire alla proposta **firma un Accordo Transattivo con la Banca** ove si impegna a non agire contro la Banca, o società del Gruppo BPVi, per temi inerenti il proprio investimento in azioni BPVi.
- **Azionisti e Azioni incluse:**
 - **ca. 94 mila** azionisti, a fronte dei circa 119 mila in essere, determinati sulla base di criteri oggettivi.
 - Quantitativo di azioni rilevante ai fini del calcolo del riconoscimento determinato in base a **criteri «oggettivi» che tengono conto delle modalità di acquisto e delle vendite** effettuate nel periodo di riferimento.
 - Gli azionisti cui l'offerta di rivolge sono trattati **tutti alle stesse condizioni**

Offerta di Transazione – la proposta, i destinatari (2/2)

- Le azioni **rimangono in possesso** all'attuale detentore e l'importo riconosciuto **non è soggetto a tassazione da parte della Banca**, ovvero:
 - ✓ per gli Azionisti persone fisiche o altri soggetti (es. società semplici, ONLUS, enti non profit) il riconoscimento economico **non costituisce un reddito imponibile**. L'effetto sarà di diminuzione del prezzo medio di carico delle azioni che verrà assunto a riferimento per il calcolo delle eventuali minusvalenze o plusvalenze in caso di futura vendita delle azioni
 - ✓ per le ditte individuali, le società commerciali di persone ovvero le curatele fallimentari, la Banca **non applicherà alcuna tassazione** al momento dell'erogazione del riconoscimento economico. Tali soggetti dovranno computare l'importo percepito a decurtazione del valore fiscale delle azioni (prezzo medio di carico) gestendo la relativa tassazione secondo le regole previste per la tassazione delle imprese che tengono conto sia delle modalità di contabilizzazione dell'importo che della classificazione a bilancio delle azioni possedute.
- **Esclusioni:** Sono state previste specifiche esclusioni in ragione di considerazioni legali (es. contenzioso già in atto, capitale finanziato, acquisti effettuati tramite altri intermediari, ..) e di opportunità (es. ex Management).

Offerta di Transazione – azionisti destinatari dell’offerta

Destinatari sono circa 94.000 azionisti

1. **Persone fisiche** (inclusi dipendenti ed ex-dipendenti della Banca, salvo talune esclusioni disciplinate dalla normativa interna)
2. **Ditte individuali**
3. **Società semplici (s.s.)**
4. **Società in nome collettivo (s.n.c.)**
5. **Società in accomandita semplice (s.a.s.)**
6. **Enti no profit e Onlus** (individuati sulla base della presenza nel registro dei soggetti che hanno richiesto il beneficio fiscale del 5‰ o nel registro delle Onlus, entrambi tenuti presso l’Agenzia delle Entrate)
7. **Fondazioni e associazioni**
8. **Enti religiosi**
9. **Curatele fallimentari** (nel caso in cui si riferiscano a persone giuridiche che rientrino nell’elenco di cui sopra)
10. **Azionisti che hanno acquistato Azioni BPVi per effetto di successione mortis causa** (da un de cuius che aveva acquistato o sottoscritto, a propria volta, le Azioni BPVi nel Periodo di Riferimento)

Offerta di Transazione – azionisti non destinatari della proposta

- Alcune categorie di azionisti **non sono destinatari della proposta**. La banca si riserva di gestire solamente alcune di queste casistiche secondo altre modalità.
 1. Azionisti che hanno acquistato azioni prima del 1/1/2007
 2. **Società di capitali** (S.p.A., S.r.l., S.r.l.s., S.A.p.A.) e **Intermediari finanziari** (inclusi quelli non bancari)
 3. **Consorzi, Cooperative** (salvo quelle no profit), **Pubbliche Amministrazioni** (Comuni, Regioni ...)
 4. Azionisti che hanno **avviato giudizi** in relazione alle Azioni BPVi, in qualunque sede, contro la Banca od altre società del Gruppo BPVi. Sono, invece, Azionisti Destinatari dell'Offerta coloro che hanno sporto un reclamo o hanno avviato una mediazione.
 5. **Azionisti «correlati»** (secondo i criteri indicati dalla BCE, sono stati considerati "correlati" all'acquisto alla sottoscrizione di Azioni BPVi)
 6. Azionisti che sono in possesso Azioni BPVi per effetto di **successione mortis causa** (da un de cuius che aveva acquistato o sottoscritto, a propria volta, le Azioni BPVi fuori dal Periodo di Riferimento)
 7. Azionisti che hanno **acquistato o sottoscritto le Azioni BPVi tramite intermediari finanziari non appartenenti al Gruppo BPVi** (in caso di acquisti misti possibile adesione all'Offerta solo per le Azioni BPVi acquistate o sottoscritte presso una banca del Gruppo BPVi e sempre che sussistano le altre condizioni indicate nel Regolamento d'Offerta)
 8. Soggetti che hanno ricoperto o ricoprono **ruoli rilevanti del Gruppo BPVi, (in banche o società finanziarie) a partire dal 1 gennaio 2007, :** componenti del Consiglio di Amministrazione; componenti del Collegio Sindacale; Consigliere Delegato; Direttore Generale; Vice Direttore Generale e loro "familiari stretti" o "entità correlate" così come definiti ai sensi dello IAS24)
 9. Alcuni dipendenti ed ex-dipendenti di società del Gruppo BPVi individuati dalla Banca sulla base di criteri oggettivi

Offerta di Transazione – termini dell'operazione

- **Condizione:** La proposta è condizionata al raggiungimento di una **percentuale minima di adesioni pari al 80% delle azioni del perimetro di Offerta**. Tale condizione è rinunciabile dalla banca
- **Modalità e tempistiche:** Ogni azionista destinatario dell'offerta riceverà a casa una lettera **nominativa che indica le modalità di adesione**. Gli azionisti potranno aderire all'offerta **a partire dal 10 gennaio 2017**, secondo le seguenti modalità:
 - Manifestazione di interesse entro il 15 marzo 2017 (filiale, sito web dedicato)
 - Comunicazione all'azionista dell'ammontare del riconoscimento spettante: da parte della filiale, immediatamente dopo la manifestazione di interesse
 - Adesione all'offerta e firma Accordo Transattivo entro il 22 marzo 2017 (filiale)
 - Erogazione riconoscimento economico a partire da Aprile 2017
- **Proposta commerciale dedicata:** coloro che aderiranno all'Offerta di Transazione potranno beneficiare di una **Proposta Commerciale dedicata**
- **Plafond supplementare:** Per gli azionisti che versano in **condizioni disagiate** potranno essere concordati con le Associazioni dei Consumatori (**previo specifico Protocollo di Intesa**) criteri per affrontare casistiche particolari (**plafond dedicato**)

Proposta commerciale dedicata agli azionisti aderenti

Fogli Informativi in filiale o sui siti delle Banche del Gruppo

<i>Agevolazione</i>	<i>Descrizione</i>
1 Deposito Vincolato 3 Anni	<ul style="list-style-type: none">▪ Deposito vincolato destinato alle somme oggetto di riconoscimento economico oltre ad eventuali ulteriori somme di denaro fresco (massimo 5 volte la somma del riconoscimento economico con una soglia massima di 200.000 € valido come cumulo tra i due prodotti di Deposito Vincolato)▪ Prevede un tasso attrattivo del 3% lordo annuo, in linea con il merito di credito dell'emittente▪ Gli interessi sono liquidati annualmente. Il prodotto permette lo smobilizzo totale in qualsiasi momento della durata contrattuale▪ Agevolazione sottoscrivibile entro 6 mesi dalla data di liquidazione del riconoscimento economico
2 Deposito Vincolato 10 Anni	<ul style="list-style-type: none">▪ Deposito vincolato destinato alle somme oggetto di riconoscimento economico oltre ad eventuali ulteriori somme di denaro fresco (massimo 5 volte la somma del riconoscimento economico con una soglia massima di 200.000 € valido come cumulo tra i due prodotti di Deposito Vincolato)▪ Prevede un tasso attrattivo del 5% lordo annuo, in linea con il merito di credito dell'emittente▪ Gli interessi sono liquidati al termine del 5° e del 10° anno. Il prodotto permette lo smobilizzo totale in qualsiasi momento della durata contrattuale▪ Agevolazione sottoscrivibile entro 6 mesi dalla data di liquidazione del riconoscimento economico
3 Mutuo casa	<ul style="list-style-type: none">▪ Sconto del 100% sulle spese di istruttoria, perizia ed incasso rata (risparmio pari a circa 2.200 € su un mutuo di 125.000 € e 25 anni di durata)▪ Agevolazione sottoscrivibile entro 24 mesi dalla data di liquidazione del riconoscimento economico▪ Agevolazione riservata alle persone fisiche e cedibile a coniuge o familiari di primo grado (figli o genitori)
4 Conto corrente a canone zero	<ul style="list-style-type: none">▪ Conto <u>N'Evo Basic</u> con canone mensile pari a zero per 3 anni dalla data di sottoscrizione (anziché per 6 mesi)▪ Conto <u>Semprepiù Impresa Medium</u> con canone mensile pari a zero (anziché 12 €) per 2 anni dalla data di sottoscrizione;▪ Sottoscrivibile da parte degli aderenti all'Accordo Transattivo entro 6 mesi dalla data di liquidazione riconoscimento economico

Esemplificazione dei potenziali vantaggi economici della proposta commerciale per l'azionista privato

Pacchetto minimo per l'iscrizione a libro soci detenuto dal 35% (30K) degli azionisti del perimetro

Pacchetto medio di azioni eligible detenute dagli azionisti del perimetro

Prodotto	Agevolazione	Risparmio azionista Hp 100 azioni eligible	Risparmio azionista Hp 339 azioni eligible
1 Deposito Vincolato 3 Anni	Periodo di adesione 6 mesi Durata vincolo 3 anni Tasso annuo lordo 3% Liquidazione annuale	# Azioni eligible 100 Ricon. Econ. (9 €/az) 900 € Importo vincolato (ric. econ. *5) 4.500 € Quota annua interessi netti 100 € Totale interessi netti 300 €	# Azioni eligible 339 Ricon. Econ. (9 €/az) 3.051 € Importo vincolato (ric. econ. *5) 15.255 € Quota annua interessi netti 339 € Totale interessi netti 1.017 €
2 Deposito Vincolato 10 Anni	Periodo di adesione 6 mesi Durata vincolo 10 anni Tasso annuo lordo 5% Liquidazione 5° e 10°	# Azioni eligible 100 Ricon. Econ. (9 €/az) 900 € Importo vincolato (ric. econ. *5) 4.500 € Interessi al 5° e 10° anno netti 832,5 € Totale interessi netti 1.665 €	# Azioni eligible 339 Ricon. Econ. (9 €/az) 3.051 € Importo vincolato (ric. econ. *5) 15.255 € Interessi al 5° e 10° anno netti 2.822 € Totale interessi netti 5.644 €
3 Mutuo casa	Periodo di adesione 24 mesi Spese di istruttoria 0 € (1%) Spese incasso rata 0 € (2€) Spese di perizia 0 € (270€)	Importo erogato 125.000 € Durata in anni (mesi) 25 (300) Risparmio spese di istruttoria 1.250 € Risparmio spese incasso rata 600 € Risparmio spese di perizia 270 € Totale Risparmio 2.120 €	Importo erogato 125.000 € Durata in anni (mesi) 25 (300) Risparmio spese di istruttoria 1.250 € Risparmio spese incasso rata 600 € Risparmio spese di perizia 270 € Totale Risparmio 2.120 €
4 Conto corrente a canone zero (Privati)	Periodo di adesione 6 mesi Canone mensile agevolato 0€ per 3a Canone N'evò Basic 0€ per 6m (3€)	Risparmio annuo 36 € Risparmio sui 3 anni 90 €	Risparmio annuo 36 € Risparmio sui 3 anni 90 €

Offerta di Transazione – I numeri in campo



550

Filiali e punti vendita coinvolti sul territorio a disposizione degli Azionisti

Numero Verde
800-595470

Dal lunedì al venerdì
dalle ore 9.00 alle ore 18.00.

Numero Verde

Attivazione del numero verde a disposizione degli Azionisti, per tutta la durata dell'Offerta



100

Uscite sulla stampa nazionale e locale della campagna informativa



Sito web pubblico

Sito internet dedicato che raccoglie le informazioni per gli Azionisti



ca. 3.600

Dipendenti specificatamente formati per assistere gli Azionisti



21

Sessioni formative pianificate per i Dipendenti coinvolti

Regolamento dell'offerta

www.popolarevicenza.it/azionisti



Gruppo Banca
Popolare di Vicenza