



**BANCA REALE**  
GRUPPO REALE MUTUA

**BANCA REALE SpA - GRUPPO REALE MUTUA**

*in qualità di Emittente, Offerente e Responsabile del collocamento*

Capitale sociale Euro 30.000.000 int. vers. - Partita IVA/Codice Fiscale/N. d'iscrizione del Registro delle Imprese di Torino 07760860010 - Albo Banche 5426 - Codice ABI 3138

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della Società Reale Mutua di Assicurazioni

Sede Legale: 10128 Torino, Corso Vittorio Emanuele, 101

## **REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO** **“Banca Reale T.F. 4% 18 dicembre 2012-2017”** **Codice ISIN: IT0004873110**

Il Prestito Obbligazionario è regolato dalle seguenti norme e condizioni e, per quanto in esse non è specificato, dalle norme legislative, amministrative e regolamentari previste per i titoli obbligazionari emessi da banche.

Tale strumento di raccolta non è coperto da garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi a favore della banca emittente.

### **1. Importo e valore nominale delle Obbligazioni**

Il Prestito Obbligazionario “Banca Reale T.F. 4% 18 dicembre 2012-2017” emesso dalla Banca Reale S.p.A. (“Emittente” o “Banca Reale”) per un importo nominale complessivo fino a 10.000.000 di Euro, è costituito da un massimo di n. 10.000 Obbligazioni emesse del valore nominale unitario, non frazionabile, di 1.000 Euro cadauna (“Obbligazioni”).

### **2. Regime di circolazione**

Le Obbligazioni saranno accentrate presso la Monte Titoli S.p.A., e assoggettate alla disciplina di dematerializzazione di cui al Decreto Legislativo 24 giugno 1998, n. 213.

### **3. Prezzo di emissione**

Le Obbligazioni sono emesse alla pari e cioè a 1.000 Euro cadauna.

### **4. Durata e godimento**

La durata del prestito è di 60 mesi, a partire dal 18 dicembre 2012 (“Data di Godimento”) e fino al 18 dicembre 2017 (“Data di Scadenza”).

### **5. Interessi**

Gli interessi, pagabili in rate semestrali posticipate il 18 giugno e il 18 dicembre di ogni anno, sono fissati nella misura del 4% per anno. Gli interessi verranno determinati in base alla convenzione Giorni effettivi/Giorni effettivi.

### **6. Rimborso**

Il rimborso del capitale è effettuato alla pari, in unica soluzione, alla Data di Scadenza. Successivamente a tale data le Obbligazioni cessano di essere fruttifere.

Non è prevista la facoltà di rimborso anticipato.

### **7. Luogo di pagamento**

Il pagamento degli interessi e il rimborso del capitale sono effettuati tramite la Monte Titoli S.p.A, sui conti intrattenuti presso l’Emittente, nonché presso altri intermediari autorizzati.

## 8. Regime fiscale

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e le tasse presenti e future che per legge colpiscano o dovessero colpire le presenti Obbligazioni i relativi interessi ed ogni altro provento ad esse collegato.

Gli interessi, i premi e gli altri frutti delle obbligazioni sono soggetti all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura attuale del 20%, ove applicabile, ai sensi del Decreto Legge 13 agosto 2011, n.138, convertito in legge 148/11 il 14 settembre 2011.

Ai redditi diversi, ivi incluse le eventuali plusvalenze mediante cessione a titolo oneroso delle Obbligazioni o in caso di rimborso delle obbligazioni stesse ad un valore superiore a quello di acquisto, sono applicabili le disposizioni di cui al Decreto Legge 13 agosto 2011, n.138, convertito in legge 148/11 il 14 settembre 2011.

## 9. Prescrizioni

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi cinque (5) anni dalla data in cui gli stessi sono divenuti pagabili e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci (10) anni dalla data in cui l'Obbligazione è divenuta rimborsabile.

## 10. Legge applicabile e foro competente

Il possesso delle Obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente regolamento. Il presente regolamento è regolato dalla legge italiana. Per qualsiasi controversia connessa con il presente Prestito Obbligazionario, le Obbligazioni o il presente Regolamento, sarà competente, in via esclusiva il Foro di Torino ovvero, ove l'obbligazionista rivesta la qualifica di consumatore, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1469-bis c.c. e degli articoli 33 e 63 del Codice del Consumo (Decreto Legislativo 6 settembre 2005 n. 206), il foro di residenza o domicilio elettivo di quest'ultimo.

## 11. Varie

Tutte le comunicazioni tra l'Emittente e gli obbligazionisti, ove non diversamente disposto dalla legge, saranno effettuate mediante avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente.

Qualora la scadenza di pagamento di un qualsiasi importo dovuto ai sensi del presente prestito obbligazionario non maturasse in un Giorno Lavorativo, tale pagamento verrà eseguito il primo Giorno Lavorativo immediatamente successivo senza che ciò comporti lo spostamento delle scadenze successive ovvero la spettanza di alcun importo aggiuntivo agli obbligazionisti. Per "Giorno Lavorativo" si intende un giorno in cui il sistema TARGET (Trans-European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer) è operativo.