

## COMUNICATO STAMPA

LA DIFFUSIONE, PUBBLICAZIONE O DISTRIBUZIONE DELLA PRESENTE COMUNICAZIONE È VIETATA IN OGNI GIURISDIZIONE OVE LA STESSA COSTITUIREBBE UNA VIOLAZIONE DELLA RELATIVA NORMATIVA APPLICABILE

THE RELEASE, PUBLICATION OR DISTRIBUTION OF THIS COMMUNICATION IS NOT PERMITTED IN ANY COUNTRY WHERE SUCH COMMUNICATION WOULD VIOLATE THE RELEVANT APPLICABLE REGULATION

\* \* \* \* \*

**OFFERTA PUBBLICA DI ACQUISTO OBBLIGATORIA TOTALITARIA SULLE AZIONI ORDINARIE DI BANCA CARIGE S.P.A.**

**E**

**OFFERTA PUBBLICA DI ACQUISTO VOLONTARIA TOTALITARIA SULLE AZIONI DI RISPARMIO DI BANCA CARIGE S.P.A.**

**PROMOSSE DA BPER BANCA S.P.A.**

\* \* \* \* \*

Comunicazione ai sensi dell'art. 102, comma 1, del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, come successivamente modificato e integrato ("TUF"), e dell'art. 37 del regolamento adottato dalla CONSOB con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999, come successivamente modificato e integrato ("Regolamento Emittenti")

**Modena, 3 giugno 2022** – Ai sensi e per gli effetti dell'art. 102, comma 1, del TUF e dell'art. 37 del Regolamento Emittenti, BPER Banca S.p.A. ("BPER" o l'"Offerente") comunica:

- (i) che, in data odierna, si sono verificati i presupposti giuridici per la promozione da parte dell'Offerente di un'offerta pubblica di acquisto obbligatoria totalitaria (l'"Offerta Obbligatoria") ai sensi degli artt. 102 e 106, comma 1, del TUF (la "Comunicazione") sulle azioni ordinarie di Banca Carige S.p.A. ("Carige", l'"Emittente" o la "Società"), società con azioni quotate sull'Euronext Milan, organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A. ("Borsa Italiana"), dedotte le n. 604.154.459 azioni ordinarie, rappresentative del 79,418% del capitale sociale di Carige (la "Partecipazione di Maggioranza"), e
- (ii) la propria decisione di promuovere un'offerta pubblica di acquisto volontaria (l'"Offerta Volontaria" e, congiuntamente con l'Offerta Obbligatoria, le "Offerte"), ai sensi dell'art. 102 TUF, sulle n. 20 azioni di risparmio di Carige.

Le Offerte hanno pertanto ad oggetto n. 156.568.928 azioni ordinarie, incluse le n. 219 azioni proprie oltre a n. 44 vecchie azioni ordinarie del valore nominale unitario di Lire 10.000, pari allo 0,00003% circa del capitale sociale del medesimo (le “Azioni Proprie”), rappresentative del 20,582% del capitale sociale dell’Emittente (le “Azioni Ordinarie Oggetto dell’Offerta Obbligatoria”), e le n. 20 azioni di risparmio, prive dell’indicazione del valore nominale, con godimento regolare.

Di seguito sono indicati i presupposti giuridici e gli elementi essenziali delle Offerte.

L’Offerente promuoverà le Offerte nei modi e nei tempi previsti dalla normativa applicabile, presentando alla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (“Consob”) il documento di offerta (il “Documento di Offerta”) destinato alla pubblicazione, cui si rinvia per una compiuta descrizione e valutazione delle Offerte.

## 1. SOGGETTI PARTECIPANTI ALL’OPERAZIONE

### 1.1 L’Offerente e la relativa compagine sociale

L’Offerente è BPER Banca S.p.A., una società per azioni di diritto italiano, con sede sociale in Modena, via San Carlo, 8/20, e codice fiscale e iscrizione presso il Registro Imprese di Modena n. 01153230360.

L’Offerente è iscritto all’Albo delle Banche tenuto dalla Banca d’Italia al n. 4932 e, in qualità di società capogruppo del “Gruppo Bancario BPER Banca S.p.A.” (“Gruppo BPER”), all’Albo dei Gruppi Bancari al n. 5387.6, appartenente al “Gruppo IVA BPER BANCA” partita IVA 03830780361. L’Offerente aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Il capitale sociale dell’Offerente è pari, alla data odierna, a Euro 2.100.435.182,40, suddiviso in n. 1.413.263.512 azioni ordinarie prive di valore nominale.

Le azioni ordinarie dell’Offerente sono ammesse alla negoziazione sull’Euronext Milan organizzato e gestito da Borsa Italiana con codice ISIN IT0000066123 e sono in regime di dematerializzazione ai sensi dell’articolo 83–bis del TUF.

Alla data della presente Comunicazione, sulla base delle comunicazioni ricevute ai sensi dell’art. 120 del TUF, delle risultanze del libro soci, nonché sulla base delle altre informazioni a disposizione dell’Offerente, gli azionisti che detengono una quota del capitale sociale o dei diritti di voto dell’Offerente superiori al 3% del capitale sociale ordinario dell’Offerente sono indicati nella seguente tabella:

Dichiarante ovvero soggetto posto al vertice della catena partecipativa	Azionista diretto	Percentuale di partecipazione al capitale sociale
Fondazione di Sardegna	Fondazione di Sardegna	10,218%
Unipol Gruppo S.p.A.	UnipolSai Assicurazioni S.p.A.	9,338%
	Unipol Gruppo S.p.A.	10,552%
	<b>Totale</b>	<b>19,89%</b>

Alla data della presente Comunicazione, per quanto a conoscenza dell'Offerente, non risultano sussistere patti parasociali tra i soci di BPER, né vi è alcuna persona fisica o giuridica che eserciti il controllo sull'Offerente ai sensi dell'art. 93 del TUF.

Si precisa inoltre che, in relazione alle Offerte, non vi sono persone che agiscono di concerto con l'Offerente ai sensi dell'art. 101-bis, commi 4, 4-bis e 4-ter, del TUF e dell'art. 44-quater del Regolamento Emittenti.

## 1.2 Emittente

L'Emittente è Banca Carige S.p.A. – Cassa di Risparmio di Genova e Imperia, una società per azioni di diritto italiano, con sede legale in Genova, Via Cassa di Risparmio, 15, con partita IVA, Codice Fiscale e iscrizione presso il Registro delle Imprese di Genova n. 03285880104.

L'Emittente è iscritto all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al numero 5074 e, in qualità di società capogruppo del Gruppo bancario Banca CARIGE (“Gruppo Carige”), all'Albo dei Gruppi Bancari al numero 6175. L'Emittente aderisce al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

Alla data della presente Comunicazione, il capitale sociale dell'Emittente ammonta a Euro 1.345.608.389,81, suddiviso in n. 760.723.407 azioni prive dell'indicazione del valore nominale, di cui n. 760.723.387 azioni ordinarie (le “Azioni Ordinarie”) e n. 20 azioni di risparmio (le “Azioni di Risparmio” e, congiuntamente con le Azioni Ordinarie, le “Azioni”), convertibili con le modalità di cui all'art. 35 dello statuto sociale di Carige.

La tabella riporta le informazioni sul capitale economico e sui diritti di voto dell'Emittente per categoria di azioni:

	Numero	Percentuale di capitale economico	Percentuale di diritti di voto
<b>Azioni Ordinarie</b>	760.723.387	1.345.608.354,43	100%
<b>Azioni di Risparmio</b>	20	35,38	0%
<b>Totale</b>	<b>760.723.407</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Le Azioni Ordinarie sono quotate sull'Euronext Milan, organizzato e gestito da Borsa Italiana, e sono sottoposte al regime di dematerializzazione ai sensi dell'articolo 83-bis del TUF, con codice ISIN: IT0005428195.

Con riferimento alle Azioni di Risparmio, Borsa Italiana, mediante Provvedimento n. 8718 dell'11 dicembre 2020, ritenuto che il numero delle stesse (n. 20), risultante ad esito del raggruppamento azionario perfezionatosi in data 14 dicembre 2020, non fosse sufficiente ad assicurare la regolarità degli scambi sul mercato, ha ravvisato la ricorrenza dei motivi di sospensione a tempo indeterminato dalle negoziazioni sull'Euronext Milan di tale strumento finanziario.

Ai sensi dell'art. 3 dello statuto sociale, la durata della Società è fissata al 31 dicembre 2050 e può essere prorogata con deliberazione dell'Assemblea Straordinaria.

Come di seguito precisato, alla data della presente Comunicazione, l'Offerente detiene n. 604.154.459 Azioni Ordinarie dell'Emittente, pari a circa il 79,418% del capitale sociale emesso e,

pertanto, esercita il controllo di diritto sull'Emittente, ai sensi dell'art. 2359 cod. civ. e dell'art. 93 TUF.

Alla data della presente Comunicazione, l'Emittente detiene n. 219 azioni proprie oltre a n. 44 vecchie Azioni Ordinarie del valore nominale unitario di Lire 10.000, pari allo 0,00003% circa del capitale sociale del medesimo.

Si indicano di seguito i soggetti (diversi dall'Offerente) che, in base alle comunicazioni effettuate ai sensi dell'articolo 120 del TUF, così come pubblicate sul sito internet della Consob alla data della presente Comunicazione, nonché delle informazioni in possesso dell'Offerente, risultano detenere una partecipazione rilevante nel capitale sociale dell'Emittente:

Dichiarante ovvero soggetto posto al vertice della catena partecipativa	Azionista diretto	Percentuale di partecipazione al capitale sociale
Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano Società per Azioni	Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano Società per Azioni	5,915%

Alla data della presente Comunicazione non risultano sussistere patti parasociali che riguardino l'Emittente.

## 2. PRESUPPOSTI GIURIDICI E MOTIVAZIONI DELLE OFFERTE

### 2.1 Presupposti giuridici delle Offerte

#### *Offerta Obbligatoria*

L'Offerta Obbligatoria consiste in un'offerta pubblica di acquisto obbligatoria totalitaria ai sensi degli articoli 102 e 106, comma 1, del TUF.

In particolare, a seguito della presentazione in data 9 gennaio 2022 di una offerta non vincolante da parte di BPER, il FITD ha concesso a BPER un periodo di esclusiva – sino al 15 febbraio 2022 – per l'acquisizione della Partecipazione di Maggioranza detenuta dallo stesso FITD e dallo Schema Volontario di Intervento del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ("SVI" e, congiuntamente al FITD, i "Venditori").

In data 14 febbraio 2022 BPER, da un lato, e i Venditori, dall'altro lato, hanno sottoscritto un contratto di compravendita (il "Contratto"), in esecuzione del quale, alla data del *closing*, i Venditori si sono obbligati tra l'altro – ai termini e condizioni ivi indicate – a cedere e trasferire a BPER, che si è obbligata ad acquistare, *inter alia*, n. 604.154.459 Azioni Ordinarie, rappresentative del 79,981% del capitale sociale di Carige a quella data, pre-diluizione relativa alla conversione dei *warrant* avvenuta in data 28 febbraio 2022 (l'"Acquisizione").

Il Contratto prevedeva che il corrispettivo fosse pari a Euro 1 per l'acquisizione della Partecipazione di Maggioranza, e che il FITD versasse in conto capitale in Carige un contributo pari a Euro 530.000.000,00, funzionale a coprire le esigenze di rafforzamento patrimoniale di Carige (il "Contributo"), al *closing* dell'Acquisizione.

Ai sensi del Contratto, il perfezionamento dell'Acquisizione della Partecipazione di Maggioranza era sospensivamente condizionato all'avveramento (ovvero alla rinuncia) di talune condizioni attinenti al rilascio delle necessarie autorizzazioni regolamentari e di legge da parte delle autorità

competenti e all'accertamento della sussistenza delle condizioni previste dall'art. 35, 1° comma, dello statuto del FITD. Le predette condizioni si sono tutte avverate come di seguito indicato:

- (i) autorizzazione (a) rilasciata dalla Banca Centrale Europea, ai sensi dell'art. 4, par. 1, lett. c), e dell'art. 15, par. 3, del Regolamento (UE) n. 1024/2013 e degli articoli 86 e 87 del Regolamento (UE) n. 468/2014 della Banca Centrale Europea (ECB/2014/17), nonché degli articoli 22 e 23 della direttiva 2013/36/UE e degli articoli 19 e 22 del TUB, avente a oggetto, rispettivamente, l'acquisto da parte di BPER della Partecipazione di Maggioranza e, indirettamente, della partecipazione detenuta da Carige in Banca Monte di Lucca S.p.A. e in Banca Cesare Ponti S.p.A., con provvedimento del 25 maggio 2022, e (b) rilasciata dalla Banca d'Italia, ai sensi degli artt. 19 e 110 TUB, avente ad oggetto, l'acquisto indiretto, da parte di BPER, della partecipazione detenuta da Carige in Creditis Servizi Finanziari S.p.A., con provvedimento del 30 maggio 2022;
- (ii) con provvedimento del 25 maggio 2022, la Banca Centrale Europea, ai sensi dell'art. 4, par. 1, lett. d)(e), dell'art. 9, par. 1, e dell'art. 10 del Regolamento (UE) n. 1024/2013 nonché degli artt. 53, comma 1, lett. (c) e 53-bis, comma 1, lett. d), del TUB e della Parte Terza, Capitolo 1, Sezione 5 della Circolare della Banca d'Italia n. 285 del 2013, ha altresì comunicato a BPER di non opporsi all'acquisto, da parte di BPER, della Partecipazione di Maggioranza e, indirettamente, della partecipazione detenuta da Carige in Banca Monte di Lucca S.p.A. e in Banca Cesare Ponti S.p.A.;
- (iii) comunicazione dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato, ai sensi dell'art. 16, comma 4, della L. n. 287/90, con lettera del 31 maggio 2022;
- (iv) comunicazione, in data 6 maggio 2022, di non esercizio dei poteri speciali ai sensi della normativa sugli assetti societari e le attività di rilevanza strategica (c.d. normativa *golden power*);
- (v) accertamento della sussistenza delle condizioni previste dall'art. 35, comma 1, dello statuto del FITD, comunicato in data 29 aprile 2022.

Si segnala che alla data della presente Comunicazione BPER ha sottoscritto con Banco di Desio e della Brianza S.p.A. un accordo per la cessione di due distinti rami d'azienda, composti da sportelli bancari attualmente di proprietà di Banco di Sardegna S.p.A. e di Carige, al fine di prevenire il sorgere di situazioni potenzialmente rilevanti ai sensi della disciplina antitrust.

A seguito del verificarsi delle suddette condizioni sospensive, in esecuzione del Contratto l'Offerente ha acquistato, in data odierna, tutte le n. 604.154.459 Azioni Ordinarie di Carige, rappresentative del 79,418% del capitale sociale di Carige, costituenti la Partecipazione di Maggioranza, a fronte di un corrispettivo pari a Euro 1. Pertanto, alla data odierna si sono verificati i presupposti giuridici per il sorgere in capo all'Offerente dell'obbligo di promuovere l'Offerta Obbligatoria.

Sempre in data odierna, ai sensi del Contratto, i Venditori: (i) hanno consegnato a BPER le dimissioni irrevocabili ed incondizionate (a) dei componenti del Consiglio di Amministrazione di Carige, con conseguente decadenza dell'intero organo amministrativo con effetto dal 15 giugno 2022 (data dell'Assemblea ordinaria di Carige convocata per la nomina del nuovo Consiglio di Amministrazione), e (b) delle sue principali controllate tali da comportare, ai sensi dei rispettivi statuti, la decadenza dell'intero consiglio con efficacia dalla data in cui saranno tenute le relative

assemblee per il rinnovo del consiglio di amministrazione; (ii) hanno effettuato il versamento del Contributo.

In pari data, l'Offerente ha consegnato agli amministratori di Carige dimissionari una lettera di rinuncia, ai termini ed alle condizioni ivi previsti, a proporre azione di responsabilità nei loro confronti.

Ad esito del perfezionamento dell'Acquisizione, l'Offerente esercita il controllo di diritto sull'Emittente, ai sensi dell'art. 2359 cod. civ. e dell'art. 93 TUF.

### *Offerta Volontaria*

In ragione del fatto che

- (i) l'Offerta Volontaria è rivolta a un numero di soggetti inferiore a n. 150 di cui al combinato disposto degli artt. 100, comma 1, lett. b) del TUF e 34-ter, comma 1, Regolamento Emittenti, e
- (ii) l'Esborso Massimo dell'Offerta Volontaria (come *infra* definito), calcolato sulla base del Corrispettivo dell'Offerta Volontaria (come *infra* definito) e del numero massimo delle Azioni di Risparmio oggetto dell'Offerta Volontaria (come *infra* definito), sarà pari ad Euro 500.000,00, è inferiore alla soglia di Euro 8 milioni di cui al combinato disposto degli artt. 100, comma 1, lett. c) del TUF e 34-ter, comma 1, Regolamento Emittenti,

non troveranno applicazione diretta le norme in tema di offerta al pubblico di acquisto e scambio di cui al TUF e al Regolamento Emittenti. Tuttavia, l'Offerente ha ritenuto opportuno, su base volontaria, far rinvio alla disciplina di svolgimento dell'offerta, applicandola in tutte le sue disposizioni al fine di operare secondo i migliori *standard* di mercato per operazioni simili, dando anche ai possessori delle Azioni Risparmio la possibilità di liquidare il proprio investimento a condizioni vantaggiose e di beneficiare di una possibilità ad oggi loro preclusa essendo le Azioni Risparmio uno strumento finanziario sospeso a tempo indeterminato dalle negoziazioni sull'Euronext Milan gestito dalla Borsa Italiana.

## **2.2 Motivazioni delle Offerte e programmi futuri**

L'obbligo dell'Offerente di promuovere l'Offerta Obbligatoria è sorto a seguito del perfezionamento dell'Acquisizione.

L'obiettivo dell'Offerta Obbligatoria è acquisire l'intero capitale sociale ordinario dell'Emittente e, in ogni caso, conseguire la revoca dalla quotazione sull'Euronext Milan delle Azioni Ordinarie dell'Emittente (il "**Delisting**").

Contestualmente all'Offerta Obbligatoria sulle Azioni Ordinarie dell'Emittente, l'Offerente ha ritenuto opportuno, su base volontaria, promuovere anche l'Offerta Volontaria sulle Azioni di Risparmio dell'Emittente, così da consentire anche ai titolari di Azioni di Risparmio di dismettere il proprio investimento.

L'Offerente intende, mediante l'Acquisizione, consolidare ulteriormente, attraverso l'apporto della clientela e della rete dell'Emittente, il proprio posizionamento competitivo, rafforzare la prospettiva di creazione di valore per i propri *stakeholder* e crescere in territori ad oggi limitatamente presidiati, continuando a garantire un elevato profilo di solidità patrimoniale dell'Offerente, almeno pari a quello attuale. Il modello di *business*, il posizionamento di mercato e la copertura territoriale, il *set* di valori condivisi dal *management*, il forte orientamento al supporto

dell'economia italiana e alla crescita sostenibile e inclusiva e la forte presenza di *stakeholders* italiani rendono Carige un'azienda che esprime in larga parte un profilo omogeneo a quello dell'Offerente e, quindi, un'azienda la cui integrazione potrebbe avvenire in maniera fluida e con modalità tali da valorizzare le risorse dell'Emittente.

A seguito del perfezionamento dell'Acquisizione, l'Offerente avrà accesso a oltre 800 mila clienti, i quali potranno beneficiare dell'ampia gamma di prodotti e servizi che l'Offerente già distribuisce presso la propria clientela direttamente o tramite le sue partecipate. Il contributo di tale clientela e degli aggregati patrimoniali che ne derivano sarà tale da consolidare la posizione dell'Offerente in Italia.

Le linee guida dell'Acquisizione vertono, in particolare:

- sulla neutralità rispetto all'attuale posizione patrimoniale del Gruppo BPER;
- sul miglioramento dell'*asset quality* su base *combined*, perseguendo il processo di *derisking*;
- sul significativo accrescimento della redditività del Gruppo BPER in termini di utile per azione già a partire dal 2023.

Per posizionamento, dimensione e profilo di *business* dell'Emittente, l'aggregazione derivante dall'Acquisizione e dalla successiva adesione all'Offerta potrà consentire la piena valorizzazione delle sue potenzialità, generando un'elevata capacità di creazione di valore a beneficio degli azionisti, dei clienti della banca e di tutti gli altri *stakeholder*, in particolare:

- l'Emittente entrerà a far parte di uno tra i principali gruppi bancari in Italia caratterizzato da una solida posizione di capitale e una robusta qualità degli attivi;
- i clienti dell'Emittente avranno progressivamente accesso ai prodotti e servizi finanziari dell'Offerente;
- i dipendenti dell'Emittente entreranno a far parte di una realtà dinamica ed in continua evoluzione.

L'Acquisizione rappresenta un importante obiettivo industriale per BPER e il raggiungimento dei seguenti obiettivi industriali e finanziari:

- a) il mantenimento di una solida posizione patrimoniale di BPER;
- b) l'aumento del portafoglio crediti e del totale attivo (totale attivo *post-deal* superiore a Euro 150 miliardi);
- c) il miglioramento della qualità dell'attivo e l'ulteriore ridimensionamento dell'*NPE ratio* del Gruppo BPER;
- d) le sinergie di costo e di funding che si ritiene scaturiranno dall'integrazione di CARIGE in BPER, con particolare riguardo ai possibili benefici derivanti dal più rilevante profilo dimensionale del Gruppo BPER e dal migliore *rating*;
- e) le potenziali sinergie di ricavo ravvisabili nella componente di *revamping* commerciale e aumento del *cross-selling* derivanti dall'integrazione delle due reti, mettendo a disposizione della clientela di Carige l'offerta delle fabbriche prodotto appartenenti al Gruppo BPER, completa nei confronti dei privati e della clientela *corporate*;



- f) il consolidato *track record* di BPER nell'*execution* di operazioni di integrazione di realtà bancarie;
- g) l'opportunità di evoluzione del ruolo di Banca Cesare Ponti S.p.A. nel rafforzamento del polo *private banking* del Gruppo BPER e la conferma di Arca SGR S.p.A. quale società di riferimento per il risparmio gestito della clientela.

Nell'ottica di accelerare il raggiungimento degli obiettivi industriali di cui sopra, l'Offerente ritiene prioritario perfezionare, entro il 2022 la fusione tra l'Offerente e l'Emittente (come descritto al successivo Paragrafo 3.6.4), anche al fine di beneficiare integralmente delle DTA entro il 2023.

### 3. ELEMENTI ESSENZIALI DELLE OFFERTE

#### 3.1 L'Offerta Obbligatoria

L'Offerta Obbligatoria è promossa esclusivamente in Italia e ha ad oggetto massime n. 156.568.928 Azioni Ordinarie, incluse le Azioni Proprie, rappresentative del 20,582% del capitale sociale dell'Emittente. Come indicato *supra*, le Azioni Ordinarie Oggetto dell'Offerta Obbligatoria corrispondono alla totalità delle Azioni Ordinarie dedotta la Partecipazione di Maggioranza detenuta dall'Offerente.

Essendo l'Offerta Obbligatoria un'offerta pubblica di acquisto obbligatoria totalitaria ai sensi dell'art. 106, comma 1, del TUF, essa non è soggetta ad alcuna condizione di efficacia.

L'Offerta Obbligatoria è rivolta, indistintamente e a parità di condizioni, a tutti i titolari delle Azioni Ordinarie.

A seguito della pubblicazione della presente Comunicazione nonché durante il Periodo di Adesione (come di seguito definito), come eventualmente riaperto ad esito della Riapertura dei Termini (come di seguito definita) ovvero prorogato, l'Offerente si riserva il diritto di acquistare Azioni Ordinarie dell'Emittente al di fuori dell'Offerta Obbligatoria, nei limiti in cui ciò sia consentito dalla normativa applicabile. Tali acquisti saranno comunicati al mercato ai sensi dell'art. 41, comma 2, lettera c) del Regolamento Emittenti. Il numero delle Azioni Ordinarie Oggetto dell'Offerta Obbligatoria potrà, quindi, risultare automaticamente ridotto per effetto degli acquisti di Azioni Ordinarie effettuati dall'Offerente al di fuori dell'Offerta Obbligatoria.

Le Azioni Ordinarie portate in adesione all'Offerta Obbligatoria dovranno essere liberamente trasferibili all'Offerente e libere da vincoli e gravami di ogni genere e natura, reali, obbligatori e personali.

Alla data della presente Comunicazione, per quanto noto all'Offerente, l'Emittente non ha emesso obbligazioni convertibili, *warrant* e/o strumenti finanziari che attribuiscono diritto di voto, anche limitatamente a specifici argomenti, nelle assemblee ordinarie e straordinarie, e/o altri strumenti finanziari che possano conferire a terzi in futuro diritti di acquisire Azioni Ordinarie o, più semplicemente, diritti di voto, anche limitati.

L'Offerente pagherà a ciascun aderente all'Offerta Obbligatoria un corrispettivo pari a Euro 0,80 per ciascuna Azione Ordinaria portata in adesione all'Offerta (il "**Corrispettivo dell'Offerta Obbligatoria**").



Il Corrispettivo dell’Offerta Obbligatoria è stato determinato tenuto conto di quanto disposto dall’art. 106, comma 2 del TUF, ai sensi del quale un’offerta pubblica di acquisto obbligatoria totalitaria deve essere promossa a un prezzo non inferiore a quello più elevato pagato dall’offerente per l’acquisto di azioni ordinarie dell’emittente nei dodici mesi anteriori alla data della comunicazione di cui all’art. 102 TUF. Infatti, come osservato in precedenza, l’Acquisizione della Partecipazione di Maggioranza si è perfezionata a fronte della corresponsione ai Venditori da parte dell’Offerente di un prezzo simbolico pari a 1 Euro, fermo restando il versamento del Contributo funzionale a coprire le esigenze di rafforzamento patrimoniale di Carige.

Tale valorizzazione è stata determinata attraverso l’analisi effettuata autonomamente dall’Offerente, tenuto conto dell’andamento del prezzo delle Azioni Ordinarie Carige osservato tra il 27 luglio 2021 – data di riammissione alla quotazione delle stesse – e il 13 dicembre 2021 (la “Data di Riferimento”) (corrispondente all’ultimo giorno di Borsa aperta antecedente il 14 dicembre 2021, giorno in cui è stato diffuso al mercato il comunicato stampa contenente l’annuncio della presentazione dell’offerta non vincolante al FITD).

Il Corrispettivo dell’Offerta Obbligatoria incorpora un premio del 27,8% rispetto alla media aritmetica, ponderata per i volumi scambiati, dei prezzi ufficiali per azione ordinaria dell’Emittente rispetto al prezzo ufficiale calcolato al 13 dicembre 2021 (pari a Euro 0,626 – Fonte: Factset), e del 29% circa rispetto al prezzo rilevato alla chiusura del 13 dicembre 2021.

Gli azionisti di minoranza dell’Emittente riceveranno pertanto un Corrispettivo dell’Offerta Obbligatoria significativamente superiore a quanto pagato dall’Offerente. Infatti, il prezzo simbolico dell’acquisto della Partecipazione di Maggioranza, pari a Euro 1, discende dalla necessità di garantire la sostanziale neutralità dell’Acquisizione rispetto alla posizione patrimoniale del Gruppo BPER, tenuto conto degli oneri di integrazione, delle azioni di *derisking* sul portafoglio crediti e degli oneri derivanti dalla risoluzione anticipata di taluni accordi commerciali e/o operativi, nonché dall’intervento preventivo del FITD come sopra indicato.

Il Corrispettivo dell’Offerta Obbligatoria si intende al netto di bolli, in quanto dovuti, e dei compensi, provvigioni e spese che rimarranno a carico dell’Offerente. L’imposta sostitutiva delle plusvalenze, qualora dovuta, resterà a carico degli aderenti all’Offerta Obbligatoria.

La seguente tabella presenta un confronto tra il Corrispettivo dell’Offerta Obbligatoria e: (i) il prezzo ufficiale di chiusura delle Azioni Ordinarie registrato in data 13 dicembre 2021, e (ii) la media aritmetica ponderata dei prezzi ufficiali relativa a 1, 3 mesi e dal 27 luglio 2021 (data di riammissione alla quotazione delle Azioni Ordinarie dell’Emittente) alla Data di Riferimento:

Mese	Prezzo medio per Azione Ordinaria ponderato (in Euro)	Differenza tra il Corrispettivo dell’Offerta Obbligatoria e il prezzo medio per Azione Ordinaria (in Euro)	Differenza tra il Corrispettivo dell’Offerta Obbligatoria e il prezzo medio per Azione Ordinaria (in % rispetto al prezzo medio)
13 dicembre 2021	0,626	0,174	27,761%
Media prezzi a 1 mese	0,633	0,167	26,406%
Media prezzi a 3 mesi	0,683	0,117	17,158%

Media prezzi dal 27 luglio 2021	0,843	-0,043	-5,146%
---------------------------------	-------	--------	---------

### 3.2 L'Offerta Volontaria

L'Offerta Volontaria ha a oggetto tutte le n. 20 Azioni di Risparmio in circolazione alla data odierna.

L'Offerente riconoscerà un corrispettivo di Euro 25.000,00 per ogni Azione di Risparmio portata in adesione all'Offerta Volontaria (il "**Corrispettivo dell'Offerta Volontaria**" e, congiuntamente al Corrispettivo dell'Offerta Obbligatoria, i "**Corrispettivi**").

Tale valorizzazione è stata determinata tenendo conto del Corrispettivo dell'Offerta Obbligatoria e dell'andamento del rapporto di conversione implicito nel prezzo delle Azioni Risparmio di Carige e delle Azioni Ordinarie di Carige nell'ultimo mese antecedente al giorno 28 dicembre 2018 (la "**Data Antecedente la Sospensione**"), ovvero sia l'ultimo giorno di Borsa aperta antecedente il 2 gennaio 2019, data in cui è stato adottato il provvedimento di sospendere dalle negoziazione le Azioni Risparmio.

Il Corrispettivo dell'Offerta Volontaria si intende al netto di bolli, compensi, provvigioni e spese che rimarranno a carico dell'Offerente, mentre l'imposta sostitutiva sulle plusvalenze, qualora dovuta, resterà a carico degli aderenti all'Offerta Volontaria.

### 3.3 Controvalore massimo delle Offerte

In caso di totale adesione alle Offerte, il controvalore massimo complessivo delle Offerte calcolato sulla base del numero di Azioni alla data odierna è pari a Euro 125.755.142,40 (l' "**Esborso Massimo Complessivo**"), di cui Euro 125.255.142,40 costituisce il controvalore massimo complessivo dell'Offerta Obbligatoria (l' "**Esborso Massimo dell'Offerta Obbligatoria**") ed Euro 500.000,00 il controvalore massimo complessivo dell'Offerta Volontaria (l' "**Esborso Massimo dell'Offerta Volontaria**").

L'Offerente intende far fronte alla copertura finanziaria dell'Esborso Massimo Complessivo facendo ricorso esclusivamente a mezzi propri.

L'Offerente dichiara ai sensi dell'art. 37-*bis* del Regolamento Emittenti di essersi messo in condizione di poter far fronte pienamente ad ogni impegno di pagamento dei Corrispettivi.

### 3.4 Durata delle Offerte

Il periodo di adesione sia dell'Offerta Obbligatoria sia dell'Offerta Volontaria (il "**Periodo di Adesione**") sarà concordato con Borsa Italiana S.p.A. nel rispetto dei termini previsti dall'art. 40 del Regolamento Emittenti.

Il pagamento dei Corrispettivi ai titolari delle Azioni portate in adesione alle Offerte, a fronte del contestuale trasferimento della proprietà di tali Azioni, avverrà il quinto Giorno di Borsa Aperta successivo alla chiusura del Periodo di Adesione ("**Data di Pagamento**"), fatte salve eventuali proroghe o modifiche delle Offerte che dovessero intervenire in conformità alle vigenti disposizioni di legge o regolamentari.

All'Offerta Obbligatoria si applicherà l'art. 40-*bis* del Regolamento Emittenti, trattandosi di offerta promossa da un soggetto che detiene una partecipazione nell'Emittente superiore alla soglia del 30% prevista dall'articolo 106, comma 1, del TUF. Pertanto, a chiusura del Periodo di Adesione e, precisamente, entro il giorno di borsa aperta successivo alla Data di Pagamento, il Periodo di Adesione potrebbe essere riaperto per cinque giorni di borsa aperta ai sensi dell'art. 40-*bis*, comma 1, lettera b), del Regolamento Emittenti (la "**Riapertura dei Termini**").

Tuttavia, ai sensi dell'art. 40-*bis*, comma 3 del Regolamento Emittenti la Riapertura dei Termini dell'Offerta Obbligatoria non avrà luogo, tra l'altro:

- (i) nel caso in cui BPER, almeno 5 (cinque) Giorni di Borsa Aperta prima della fine del Periodo di Adesione, renda noto al mercato di aver acquistato almeno la metà delle Azioni Ordinarie Oggetto dell'Offerta Obbligatoria;
- (ii) nel caso in cui, al termine del Periodo di Adesione, l'Offerente venga a detenere la partecipazione di cui all'articolo 108, comma 1 ovvero quella di cui all'articolo 108, comma 2, del TUF.

Si precisa che l'Offerta Volontaria non è soggetta alla riapertura dei termini del Periodo di Adesione di cui all'art. 40-*bis* del Regolamento Emittenti.

### 3.6 Delisting

Il Delisting costituisce uno degli obiettivi dell'Offerta Obbligatoria alla luce delle motivazioni e dei programmi futuri dell'Offerente relativi all'Emittente.

#### 3.6.1 *Obbligo di acquisto ai sensi dell'art. 108, comma 2, del TUF*

Nel caso in cui, all'esito dell'Offerta Obbligatoria, ivi inclusa l'eventuale Riapertura dei Termini dell'Offerta Obbligatoria, l'Offerente venisse a detenere, per effetto delle adesioni all'Offerta Obbligatoria e di acquisti eventualmente effettuati al di fuori della medesima, ai sensi della normativa applicabile, una partecipazione complessiva superiore al 90%, ma inferiore al 95% del capitale sociale dell'Emittente, l'Offerente dichiara sin d'ora l'intenzione di non ripristinare un flottante sufficiente ad assicurare il regolare andamento delle negoziazioni delle Azioni Ordinarie dell'Emittente.

Sussistendone i presupposti, l'Offerente adempirà altresì all'obbligo di acquistare le restanti Azioni Ordinarie dagli azionisti dell'Emittente che ne abbiano fatto richiesta ai sensi dell'art. 108, comma 2, del TUF (l'**"Obbligo di Acquisto ai sensi dell'art. 108, comma 2, del TUF"**) a un corrispettivo per Azione determinato ai sensi delle disposizioni di cui all'art. 108, comma 3, del TUF, vale a dire a un prezzo pari al Corrispettivo dell'Offerta Obbligatoria. L'Offerente comunicherà l'eventuale sussistenza dei presupposti per l'Obbligo di Acquisto ai sensi dell'art. 108, comma 2, del TUF nel rispetto della normativa applicabile.

Si precisa che, ai fini del calcolo della soglia prevista dall'articolo 108, comma 2, del TUF, le Azioni Proprie detenute dall'Emittente stesso alla data della presente Comunicazione, saranno computate nella partecipazione complessiva dell'Offerente (numeratore) senza essere sottratte dal capitale sociale dell'Emittente (denominatore).

A norma dell'art. 2.5.1, comma 6, del Regolamento dei Mercati Organizzati e Gestiti da Borsa Italiana, vigente alla Data del Documento di Offerta (il "**Regolamento di Borsa**"), qualora ne ricorressero i presupposti, le Azioni Ordinarie dell'Emittente saranno revocate dalla quotazione a

decorrenza dal giorno di borsa aperta successivo al giorno di pagamento del corrispettivo dell'Obbligo di Acquisto ai sensi dell'art. 108, comma 2, del TUF, salvo quanto indicato nel successivo Paragrafo 3.6.2. In tal caso, i titolari delle Azioni Ordinarie che decidano di non aderire all'Offerta Obbligatoria e che non richiedano all'Offerente di acquistare le loro Azioni Ordinarie in virtù dell'Obbligo di Acquisto ai sensi dell'art. 108, comma 2, del TUF (fermo quanto indicato nel successivo Paragrafo 3.6.2), saranno titolari di strumenti finanziari non negoziati in alcun mercato regolamentato, con conseguente difficoltà di liquidare il proprio investimento.

Si precisa che, in considerazione del fatto che le Azioni di Risparmio non attribuiscono diritto di voto nelle assemblee sia ordinarie sia straordinarie, le stesse non rientrano nella definizione di "titoli" ai sensi dell'art. 101-bis del TUF e, pertanto, non saranno computate al fine di verificare il superamento da parte dell'Offerente della soglia del 90% del capitale sociale ordinario di cui sopra. Tuttavia, se sono soddisfatte le condizioni dell'Obbligo di Acquisto ai sensi dell'art. 108, comma 2, del TUF, ai sensi dell'art. 2.5.1 del Regolamento di Borsa, Borsa Italiana potrà disporre simultaneamente la revoca delle Azioni di Risparmio. In caso di *delisting* delle Azioni di Risparmio, i titolari delle Azioni di Risparmio che non abbiano aderito all'Offerta Volontaria rimarranno titolari di strumenti finanziari non negoziati in alcun mercato regolamentato, con conseguente difficoltà di liquidare il proprio investimento.

### *3.6.2 Obbligo di acquisto ai sensi dell'art. 108, comma 1, del TUF ed esercizio del diritto di acquisto ai sensi dell'art. 111 del TUF*

Nel caso in cui, all'esito dell'Offerta Obbligatoria, ivi inclusa l'eventuale Riapertura dei Termini dell'Offerta Obbligatoria, l'Offerente venisse a detenere, per effetto delle adesioni all'Offerta Obbligatoria e di acquisti eventualmente effettuati al di fuori della medesima ai sensi della normativa applicabile, una partecipazione complessiva pari o superiore al 95% del capitale sociale dell'Emittente, l'Offerente dichiara sin d'ora la propria volontà di avvalersi del diritto di acquistare le rimanenti Azioni Ordinarie in circolazione, ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 111 del TUF (il "**Diritto di Acquisto**").

Il Diritto di Acquisto sarà esercitato dall'Offerente non appena possibile dopo la conclusione dell'Offerta Obbligatoria o della procedura di adempimento dell'Obbligo di Acquisto ai sensi dell'art. 108, comma 2, del TUF (a seconda dei casi). L'Offerente, esercitando il Diritto di Acquisto, adempirà all'obbligo di acquisto di cui all'articolo 108, comma 1, del TUF nei confronti degli azionisti dell'Emittente che ne abbiano fatto richiesta ("**Obbligo di Acquisto ai sensi dell'art. 108, comma 1, del TUF**"), dando pertanto corso ad un'unica procedura (la "**Procedura Congiunta**").

Si precisa che, ai fini del calcolo della soglia prevista dall'articolo 108, comma 1, del TUF e dall'articolo 111 del TUF, le Azioni Proprie detenute dall'Emittente alla data della presente Comunicazione, saranno sommate alla partecipazione complessiva dell'Offerente (numeratore) senza essere sottratte dal capitale sociale dell'Emittente (denominatore).

Ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 108, comma 3, del TUF, come richiamate dall'articolo 111 del TUF, il Diritto di Acquisto sarà esercitato dall'Offerente riconoscendo un corrispettivo per ogni Azione pari al Corrispettivo dell'Offerta Obbligatoria. L'Offerente renderà noto se si siano verificati o meno i presupposti di legge per l'esercizio del Diritto di Acquisto nel rispetto della normativa applicabile.

Si segnala che, a seguito del verificarsi dei presupposti del Diritto di Acquisto e dell'Obbligo di Acquisto ai sensi dell'art. 108, comma 1, del TUF, ai sensi dell'articolo 2.5.1, comma 6, del

Regolamento di Borsa, Borsa Italiana disporrà la sospensione e/o il Delisting delle Azioni Ordinarie dell'Emittente, tenendo conto dei tempi previsti per l'esercizio del Diritto di Acquisto.

Si precisa inoltre che, in considerazione del fatto che le Azioni di Risparmio non attribuiscono diritto di voto nelle assemblee sia ordinarie sia straordinarie, le stesse non rientrano nella definizione di "titoli" ai sensi dell'art. 101-bis del TUF e, pertanto, non saranno computate al fine di verificare il superamento da parte dell'Offerente della soglia del 95% del capitale sociale ordinario di cui sopra. Tuttavia, se sono soddisfatte le condizioni dell'Obbligo di Acquisto ai sensi dell'art. 108, comma 1, del TUF, ai sensi dell'art. 2.5.1 del Regolamento di Borsa, Borsa Italiana potrà disporre simultaneamente la revoca delle Azioni di Risparmio. In caso di *delisting* delle Azioni di Risparmio, i titolari delle Azioni di Risparmio che non abbiano aderito all'Offerta Volontaria rimarranno titolari di strumenti finanziari non negoziati in alcun mercato regolamentato, con conseguente difficoltà di liquidare il proprio investimento.

### *3.6.3 Eventuale scarsità del flottante*

Ad esito dell'Offerta Obbligatoria, inclusa l'eventuale Riapertura dei Termini, ove non ricorrano i presupposti per il Delisting in conseguenza dell'applicabilità dell'Obbligo di Acquisto ai sensi dell'articolo 108, comma 2, del TUF, ovvero dell'Obbligo di Acquisto ai sensi dell'articolo 108, comma 1, del TUF e dell'esercizio del Diritto di Acquisto, non è escluso che si verifichi una scarsità del c.d. flottante (ossia la quota di capitale sociale diffusa presso il mercato) tale da non assicurare il regolare andamento delle negoziazioni delle Azioni Ordinarie, anche tenuto conto dell'eventuale permanenza nel capitale sociale dell'Emittente di azionisti con partecipazioni rilevanti ai sensi della normativa applicabile. In tal caso, Borsa Italiana potrebbe disporre la sospensione e/o la revoca delle Azioni Ordinarie di Carige dalla quotazione ai sensi dell'articolo 2.5.1 del Regolamento di Borsa.

Qualora tale scarsità di flottante venisse a manifestarsi, l'Offerente dichiara fin da ora che non intende porre in essere misure finalizzate a ripristinare le condizioni minime di flottante per un regolare andamento delle contrattazioni delle Azioni Ordinarie di Carige, non sussistendo al riguardo alcun obbligo derivante dalla normativa applicabile ed essendo tra gli obiettivi dell'Offerta Obbligatoria il Delisting.

In caso di revoca delle Azioni Ordinarie di Carige dalla quotazione sull'Euronext Milan ai sensi dell'articolo 2.5.1 del Regolamento di Borsa, i titolari di Azioni Ordinarie che non abbiano aderito all'Offerta Obbligatoria (salvo quanto indicato nei precedenti Paragrafi 3.6.1 e 3.6.2) saranno titolari di strumenti finanziari non negoziati in alcun mercato regolamentato, con conseguente difficoltà di liquidare il proprio investimento.

Con riferimento alle Azioni di Risparmio, si segnala che per effetto del Provvedimento n. 8718 dell'11 dicembre 2020 di Borsa Italiana quest'ultime sono state sospese a tempo indeterminato dalle negoziazioni sull'Euronext Milan, rappresentando pertanto un investimento illiquido. Alla luce di quanto precede, Borsa Italiana potrebbe disporre la revoca dalla quotazione delle Azioni di Risparmio ai sensi dell'articolo 2.5.1 del Regolamento di Borsa. Ciò posto, l'Offerente non intende porre in essere misure finalizzate, per tempistica e modalità, a ripristinare le condizioni minime di flottante per un regolare andamento delle contrattazioni delle Azioni di Risparmio. In seguito alla revoca della quotazione delle Azioni di Risparmio disposta da Borsa Italiana, gli azionisti di risparmio che non abbiano aderito all'Offerta Volontaria rimarranno titolari di strumenti finanziari

non negoziati in alcun mercato regolamentato, con conseguente difficoltà di liquidare il proprio investimento.

#### 3.6.4 Fusione

Tenuto conto dell'esigenza prioritaria di accelerare l'integrazione tra il Gruppo Carige e il Gruppo BPER e poter cogliere le migliori sinergie, l'Offerente intende procedere, anche indipendentemente dall'intervenuto Delisting, con la fusione per incorporazione dell'Emittente nell'Offerente (la "**Fusione**"). Fermo il rispetto delle indicazioni eventualmente ricevute dalle Autorità competenti, è intenzione dell'Offerente di perfezionare la Fusione entro il 2022.

Si segnala in ogni caso che, alla data della presente Comunicazione, non sono state assunte decisioni formali da parte degli organi competenti delle società che potrebbero essere coinvolte in merito all'eventuale Fusione, né alle relative modalità di esecuzione.

Nel contesto della Fusione, inoltre, BPER intende offrire azioni ordinarie in concambio delle azioni di risparmio, ove non acquistate dall'Offerente a esito dell'Offerta Volontaria, consentendo così ai portatori delle stesse di scambiare titoli sostanzialmente illiquidi (le Azioni di Risparmio) con titoli (le Azioni Ordinarie) caratterizzati da una elevata liquidità sul mercato, da una minore volatilità, e da diritti amministrativi (in primo luogo, il diritto di voto nelle assemblee di BPER).

### 3.7 Mercati in cui sono promosse le Offerte

L'Offerta Obbligatoria è promossa esclusivamente in Italia, in quanto le Azioni Ordinarie sono quotate esclusivamente in Italia, ed è rivolta, su base non discriminatoria e a parità di condizioni, a tutti i detentori delle Azioni Ordinarie.

L'Offerta Volontaria è promossa esclusivamente in Italia, fermo restando che le Azioni di Risparmio – per effetto del Provvedimento n. 8718 dell'11 dicembre 2020 di Borsa Italiana – sono state sospese a tempo indeterminato dalle negoziazioni sull'Euronext Milan, ed è rivolta, su base non discriminatoria e a parità di condizioni, a tutti i detentori delle Azioni di Risparmio.

Le Offerte non saranno promosse né diffuse, direttamente o indirettamente, negli Stati Uniti d'America, in Australia, Canada, Giappone o in qualsiasi altro Paese nel quale le Offerte non siano consentite in assenza di autorizzazione da parte delle competenti autorità locali o sia in violazione di norme o regolamenti (gli "**Altri Paesi**"), né utilizzando strumenti di comunicazione o commercio internazionale (ivi inclusi, a titolo esemplificativo, la rete postale, il fax, il telex, la posta elettronica, il telefono ed Internet) degli Stati Uniti d'America, Australia, Canada, Giappone o degli Altri Paesi, né qualsivoglia struttura di alcuno degli intermediari finanziari degli Stati Uniti d'America, Australia, Canada, Giappone o degli Altri Paesi, né in alcun altro modo. Inoltre, le Offerte non potranno essere accettate mediante gli strumenti di comunicazione o commercio nazionale o internazionale sopra citati o dall'interno del territorio degli Stati Uniti.

Copia della presente Comunicazione, del Documento di Offerta, o di porzioni dello stesso, così come copia di qualsiasi documento relativo alle Offerte, non sono e non dovranno essere inviati, né in qualsiasi modo trasmessi, o comunque distribuiti, direttamente o indirettamente, negli Stati Uniti d'America, in Australia, in Canada, in Giappone o negli Altri Paesi. Chiunque riceva i suddetti documenti non dovrà distribuirli, inviarli o spedirli (né a mezzo di posta né attraverso alcun altro mezzo o strumento di comunicazione o commercio internazionale) negli Stati Uniti d'America, in Australia, in Canada, in Giappone o negli Altri Paesi.



Non saranno accettate eventuali adesioni alle Offerte conseguenti ad attività di sollecitazione poste in essere in violazione delle limitazioni di cui sopra.

La presente Comunicazione, il Documento di Offerta, così come ogni altro documento relativo alle Offerte, non costituiscono e non potranno essere interpretati quale offerta di strumenti finanziari rivolta a soggetti domiciliati e/o residenti negli Stati Uniti d'America, Canada, Giappone, Australia o negli Altri Paesi. Nessuno strumento può essere offerto o compravenduto negli Stati Uniti d'America, Australia, Canada, Giappone o negli Altri Paesi in assenza di specifica autorizzazione in conformità alle applicabili disposizioni della legge locale di detti stati o degli Altri Paesi ovvero di deroga rispetto alle medesime disposizioni.

L'adesione alle Offerte da parte di soggetti residenti in paesi diversi dall'Italia può essere soggetta a specifici obblighi o restrizioni previsti da disposizioni di legge o regolamentari. È esclusiva responsabilità dei destinatari delle Offerte conformarsi a tali norme e, pertanto, prima di aderire alle Offerte, verificarne l'esistenza e l'applicabilità, rivolgendosi ai propri consulenti. Non saranno accettate eventuali adesioni alle Offerte conseguenti ad attività di sollecitazione poste in essere in violazione delle limitazioni di cui sopra.

#### 4. COMUNICAZIONI E AUTORIZZAZIONI PER LO SVOLGIMENTO DELLE OFFERTE

La promozione delle Offerte non è soggetta all'ottenimento di alcuna autorizzazione.

Le necessarie autorizzazioni regolamentari e di legge relative all'Acquisizione sono state ottenute prima della data odierna.

#### 5. PUBBLICAZIONE DEI COMUNICATI E DEI DOCUMENTI RELATIVI ALLE OFFERTE

Il Documento di Offerta, i comunicati e tutti i documenti relativi alle Offerte saranno disponibili, tra l'altro, sul sito *internet* dell'Offerente all'indirizzo [www.istituzionale.bper.it](http://www.istituzionale.bper.it).

#### 6. CONSULENTI

Ai fini delle Offerte, l'Offerente è assistito da:

- Mediobanca – Banca di Credito Finanziario S.p.A. e Rothschild & Co Italia S.p.A. in qualità di *advisor* finanziari; e
- Chiomenti in qualità di *advisor* legale.

\*\*\*\*\*

*L'Offerta Obbligatoria è promossa esclusivamente in Italia, in quanto le Azioni Ordinarie sono quotate esclusivamente in Italia, ed è rivolta, su base non discriminatoria e a parità di condizioni, a tutti i detentori delle Azioni Ordinarie.*

*L'Offerta Volontaria è promossa esclusivamente in Italia, fermo restando che le Azioni di Risparmio – per effetto del Provvedimento n. 8718 dell'11 dicembre 2020 di Borsa Italiana – sono state sospese a tempo indeterminato dalle negoziazioni sull'Euronext Milan, ed è rivolta, su base non discriminatoria e a parità di condizioni, a tutti i detentori delle Azioni di Risparmio.*

*Le Offerte non saranno promosse né diffuse, direttamente o indirettamente, negli Stati Uniti d'America, in Australia, Canada, Giappone o in qualsiasi altro Paese nel quale le Offerte non siano consentite in assenza di autorizzazione da parte delle competenti autorità locali o sia in violazione di norme o regolamenti (gli "Altri Paesi"), né utilizzando strumenti di comunicazione o commercio internazionale (ivi inclusi, a titolo*



*esemplificativo, la rete postale, il fax, il telex, la posta elettronica, il telefono ed Internet) degli Stati Uniti d'America, Australia, Canada, Giappone o degli Altri Paesi, né qualsivoglia struttura di alcuno degli intermediari finanziari degli Stati Uniti d'America, Australia, Canada, Giappone o degli Altri Paesi, né in alcun altro modo. Inoltre, le Offerte non potranno essere accettate mediante gli strumenti di comunicazione o commercio nazionale o internazionale sopra citati o dall'interno del territorio degli Stati Uniti.*

*Copia della presente Comunicazione, del Documento di Offerta, o di porzioni dello stesso, così come copia di qualsiasi documento relativo alle Offerte, non sono e non dovranno essere inviati, né in qualsiasi modo trasmessi, o comunque distribuiti, direttamente o indirettamente, negli Stati Uniti d'America, in Australia, in Canada, in Giappone o negli Altri Paesi. Chiunque riceva i suddetti documenti non dovrà distribuirli, inviarli o spedirli (né a mezzo di posta né attraverso alcun altro mezzo o strumento di comunicazione o commercio internazionale) negli Stati Uniti d'America, in Australia, in Canada, in Giappone o negli Altri Paesi.*

*Non saranno accettate eventuali adesioni alle Offerte conseguenti ad attività di sollecitazione poste in essere in violazione delle limitazioni di cui sopra.*

*La presente Comunicazione, il Documento di Offerta, così come ogni altro documento relativo alle Offerte, non costituiscono e non potranno essere interpretati quale offerta di strumenti finanziari rivolta a soggetti domiciliati e/o residenti negli Stati Uniti d'America, Canada, Giappone, Australia o negli Altri Paesi. Nessuno strumento può essere offerto o compravenduto negli Stati Uniti d'America, Australia, Canada, Giappone o negli Altri Paesi in assenza di specifica autorizzazione in conformità alle applicabili disposizioni della legge locale di detti stati o degli Altri Paesi ovvero di deroga rispetto alle medesime disposizioni.*

*L'adesione alle Offerte da parte di soggetti residenti in paesi diversi dall'Italia può essere soggetta a specifici obblighi o restrizioni previsti da disposizioni di legge o regolamentari. È esclusiva responsabilità dei destinatari delle Offerte conformarsi a tali norme e, pertanto, prima di aderire alle Offerte, verificarne l'esistenza e l'applicabilità, rivolgendosi ai propri consulenti. Non saranno accettate eventuali adesioni alle Offerte conseguenti ad attività di sollecitazione poste in essere in violazione delle limitazioni di cui sopra.*

BPER Banca S.p.A.

Contatti:

---

**Investor Relations**

[investor.relations@bper.it](mailto:investor.relations@bper.it)

**External Relations**

[relest@bper.it](mailto:relest@bper.it)

[www.bper.it](http://www.bper.it) – <https://istituzionale.bper.it/>

---

Il comunicato è anche disponibile nel meccanismo di stoccaggio 1INFO.