



Sede legale: Lungarno Antonio Pacinotti, 8 - 56126 Pisa
Direzione Generale: Via Tosco Romagnola, 93 – 56012 Fornacette (PI)
Soc. Coop. p. A. – Reg. Soc. Trib. PI 2880 - CCIAA PI 32860
Partita IVA: 00179660501
Patrimonio al 31/12/2013 € 134.462.000
ABI 8562-1 - Swift Code BCCFIT33
Iscritta all'albo delle Banche Art. 13 D. Lgs. 385/93
Iscritta all'albo dei Gruppi Bancari Art. 64 D. Lgs. 385/93
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

in qualità di Emittente e di Responsabile del Collocamento

CONDIZIONI DEFINITIVE

alla Nota Informativa sul Programma

“BANCA DI PISA E FORNACETTE - CREDITO COOPERATIVO - OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO”

Emissione n. 330 – BANCA DI PISA E FORNACETTE CREDITO COOPERATIVO 2014/2021 T.F. 2,50%

ISIN IT0005067100

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a Consob in data 4.11.2014 e si riferiscono al Prospetto di base depositato presso la Consob in data 19 giugno 2014 a seguito di approvazione comunicata dalla Consob con nota n. 0049320/14 del 12 giugno 2014 (il “**Prospetto di Base**”).

Le presenti Condizioni Definitive sono state elaborate ai fini dell'Art. 5, Par. 4 della Direttiva 2003/71/CE (la “**Direttiva Prospetto**”), in conformità al regolamento 2004/809/CE (il “**Regolamento CE**”) come modificato e integrato dal Regolamento 2012/486/CE, e al Regolamento adottato dalla CONSOB con delibera n. 11971/1999 e successive modifiche.

Il Prospetto di Base [ed eventuali Supplementi] e le presenti Condizioni Definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede e le filiali della Banca di Pisa e Fornacette - Credito Cooperativo - Società Cooperativa per Azioni ed altresì consultabili sul sito internet www.bancadipisa.it.

Si invita l'investitore a leggere le presenti Condizioni Definitive congiuntamente al Prospetto di Base, composto dalla Nota di Sintesi, dal Documento di Registrazione e dalla Nota Informativa per ottenere informazioni complete sull'Emittente e sulle Obbligazioni.

La Nota di Sintesi relativa alla singola emissione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.

Ove non diversamente specificato, i termini e le espressioni riportate con lettera maiuscola hanno lo stesso significato attribuito loro nella Nota Informativa.

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.

CONDIZIONI DELL'OFFERTA E CARATTERISTICHE SPECIFICHE DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

INFORMAZIONI ESSENZIALI

Interessi di persone fisiche e giuridiche partecipanti alle emissioni/alle offerte

Non sono presenti ulteriori conflitti di interesse rispetto a quelli indicati nella Nota Informativa (par. 3.1).

| | |
|--|--|
| Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi | Non ci sono altre ragioni dell'emissione del prestito oltre a quella della normale attività di raccolta dell'Emittente. |
| INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE | |
| Denominazione dell'Obbligazione | BANCA DI PISA E FORNACETTE CREDITO COOPERATIVO 2014/2021 T.F. 2,50% |
| ISIN | IT0005067100 |
| Periodicità pagamento cedole | Semestrale |
| Tasso di interesse | Le Obbligazioni fruttano, sul loro valore nominale, interessi calcolati ad un tasso annuo lordo del 2,50% (1,85% al netto dell'effetto fiscale). Qualora il giorno di pagamento degli interessi coincida con un giorno non lavorativo, i pagamenti verranno effettuati il primo giorno lavorativo successivo, senza il riconoscimento di ulteriori interessi. |
| Data di Godimento degli interessi | Il godimento degli interessi delle Obbligazioni decorre dal 1.12.2014 (la "Data di Godimento"). |
| Date di Pagamento degli interessi | Le cedole saranno pagate in via posticipata in occasione delle seguenti Date di Pagamento: 1.06.2015; 1.12.2015; 1.06.2016; 1.12.2016; 1.06.2017; 1.12.2017; 1.06.2018; 1.12.2018; 1.06.2019; 1.12.2019; 1.06.2020; 1.12.2020; 1.06.2021; 1.12.2021. |
| Data di Scadenza | La data di Scadenza del Prestito è il 1.12.2021. |
| Rimborso | Le Obbligazioni saranno rimborsate alla pari in un'unica soluzione alla Data di Scadenza. Non è previsto il rimborso anticipato. |
| Convenzione di calcolo e calendario | Gli interessi saranno calcolati secondo la convenzione <i>Following Business Day</i> ed al calendario <i>TARGET</i> . |
| Base per il calcolo | Le Cedole saranno calcolate secondo la base di calcolo 30/360. |
| Periodo cedole fisse | Non Applicabile |
| Tasso cedole fisse | Non Applicabile |
| Periodo cedole variabili | Non Applicabile |
| Parametro di indicizzazione | Non Applicabile |
| Fonte informativa | Non Applicabile |
| Data di Rilevazione del Parametro di indicizzazione | Non Applicabile |
| Spread | Non Applicabile |
| Agente per il calcolo | L'Emittente agisce in qualità di Agente per il calcolo. |
| Tasso di Rendimento effettivo lordo su base annua | Il Tasso di Rendimento effettivo annuo lordo è pari al 2,52%. |
| Tasso di Rendimento effettivo netto su base annua | Il Tasso di Rendimento effettivo annuo netto è pari al 1,86%. |
| Delibere, autorizzazioni e approvazioni | L'emissione delle Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive è stata eseguita in autonomia dalla Direzione, come previsto dalla delibera del CDA del 31 gennaio 2012 in materia di Prestiti Obbligazionari. |
| Data di Emissione | La Data di Emissione del Prestito è il 1.12.2014. |
| CONDIZIONI DELL'OFFERTA | |
| Condizioni alle quali l'offerta è subordinata | L'offerta non è subordinata ad alcuna condizione. |
| Ammontare Totale | L'Ammontare Totale dell'emissione è pari a 3.000.000 Euro, per un totale di n. 3.000 Obbligazioni, ciascuna del Valore Nominale di 1.000 Euro. L'Emittente nel Periodo di Offerta ha facoltà di aumentare l'Ammontare Totale tramite comunicazione sul sito www.bancadipisa.it , contestualmente trasmessa alla Consob. |
| Periodo di Offerta | Le Obbligazioni saranno offerte dal 5.11.2014 all'1.12.2014, salvo proroga o chiusura anticipata del Periodo di offerta; le variazioni verranno comunicate con apposito Avviso da pubblicarsi sul sito dell'Emittente www.bancadipisa.it e, contestualmente, trasmesso alla Consob. |

| | |
|---|--|
| Responsabile per il collocamento | L'Emittente agisce in qualità di Responsabile del collocamento. |
| Soggetti Incaricati del Collocamento | Il collocamento delle Obbligazioni verrà effettuato tramite la sede o la rete di filiali dell'Emittente. |
| Lotto Minimo | Le domande di adesione all'offerta dovranno essere presentate per quantitativi non inferiori al Lotto Minimo pari a n. 1 Obbligazione. |
| Date di Regolamento | Tutti i giorni lavorativi compresi nel periodo 5.11.2014 – 1.12.2014. Per le sottoscrizioni effettuate con Data di Regolamento successiva alla Data di Godimento, all'investitore sarà addebitato il rateo interessi maturato tra la Data di Godimento (esclusa) e la relativa Data di Regolamento (inclusa). |
| Prezzo di Emissione | Il prezzo di emissione è pari al 100% del valore nominale e cioè 1.000 Euro. Resta fermo che nell'ipotesi in cui la sottoscrizione delle Obbligazioni da parte degli investitori avvenisse ad una data successiva alla Data di Godimento, il Prezzo di Emissione dovrà essere maggiorato del rateo interessi. |
| Commissioni a carico del sottoscrittore | I sottoscrittore non pagheranno alcuna commissione di sottoscrizione/collocamento. |
| AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITÀ DI NEGOZIAZIONE | |
| Mercato secondario | <p>Le Obbligazioni saranno negoziate sull'IBIS – Invest Banca Internalizzatore Sistemático.</p> <p>Modalità di determinazione del prezzo sull'IBIS: i prezzi saranno determinati giornalmente sulla base dell'andamento della curva Swap di pari durata residua (o del rendimento di Titoli di Stato) del giorno antecedente l'operazione, con l'applicazione di uno spread in funzione del rischio di credito emittente e vita residua dello strumento. In particolare verranno applicati gli stessi modelli di pricing sviluppati internamente da Invest Banca SpA, tramite algoritmi standard di mercato, su dati forniti dai maggiori info provider, per la determinazione del prezzo lettera ("ask" ovvero il prezzo a cui viene venduta l'obbligazione). Una volta definito il prezzo lettera, viene detratto uno spread bid/ask espresso in punti base (massimo 350 punti base per le obbligazioni a Tasso Fisso) per determinare il prezzo denaro ("bid" ovvero il prezzo a cui viene acquistata l'obbligazione).</p> <p>Il Regolamento del mercato "IBIS – Invest Banca Internalizzatore Sistemático" nonché le quotazioni denaro/lettera dei titoli negoziati sono disponibili presso la sede e le filiali della Banca, nonché consultabili sul sito internet www.bancadipisa.it e sul sito internet www.investbanca.it.</p> <p>Si invitano gli investitori a considerare che i prezzi di acquisto proposti in fase di mercato secondario potranno essere inferiori alle somme originariamente investite e che in tali ipotesi si potrebbe incorrere in perdite in conto capitale.</p> <p>Non verranno applicate commissioni di negoziazione ai prezzi così determinati.</p> |
| Modalità di determinazione del prezzo per la negoziazione in conto proprio | Le operazioni che verranno effettuate in conto proprio nel periodo intercorrente tra la fine del collocamento e la data di ammissione alla negoziazione sull'IBIS (massimo 90 giorni lavorativi), saranno regolate secondo la Strategia di Esecuzione e Trasmissione degli ordini della Banca di Pisa e Fornacette - Credito Cooperativo. |

Fornacette (PI), 4.11.2014

BANCA DI PISA E FORNACETTE - CREDITO COOPERATIVO

Direttore Generale

Mauro Benigni

