



UBI Banca emette il Social Bond “UBI Comunità per la Fondazione Casa Sollievo della Sofferenza”

Lo 0,50% del valore nominale delle obbligazioni sarà utilizzato per la realizzazione del progetto “Virtual Round” del reparto di Geriatria dell'Ospedale Casa Sollievo della Sofferenza che permetterà l'attivazione di strumenti digitali innovativi di supporto sia agli anziani ospedalizzati, sia alle famiglie nella presa in carico dei pazienti che necessitano di cure dopo la dimissione. Lo SROI ex-ante del progetto è pari a 1,88 euro.

Milano, 28 giugno 2019 - UBI Banca annuncia l'emissione di un nuovo prestito obbligazionario solidale (Social Bond) “UBI Comunità per la Fondazione Casa Sollievo della Sofferenza” per un ammontare complessivo di 20 milioni di euro, i cui proventi saranno devoluti, a titolo di liberalità, a favore del Progetto “Virtual Round” che verrà realizzato presso il reparto di Geriatria dell'Ospedale Casa Sollievo della Sofferenza a San Giovanni Rotondo. Casa Sollievo della Sofferenza è un “ospedale religioso classificato” ad elevata specializzazione, che dispone di circa 900 posti letto suddivisi tra 30 reparti di degenza medici e chirurgici e 50 specialità cliniche con un “catalogo” di circa 4.300 prestazioni diagnostiche e terapeutiche. Ogni anno registra circa 57.000 ricoveri e oltre 1,3 milioni prestazioni ambulatoriali.

Attività e obiettivi del progetto

Il progetto “Virtual Round” prevede l'attivazione di applicazioni digitali innovative, come social robot, strumenti di videopresenza e di formazione multimediale, che serviranno sia per arricchire l'esperienza degli anziani ospedalizzati con l'offerta di servizi di stimolo cognitivo, sia per facilitare le famiglie nella gestione dei pazienti che necessitano di cure sub-intensive dopo la loro dimissione. Il progetto intende quindi fornire risposte concrete ai bisogni di chi si occupa dell'attività di assistenza dei pazienti anziani, in particolare nella fase critica di passaggio dall'ospedale alla presa in carico domiciliare. Vuole inoltre favorire la qualità di vita dei pazienti stessi e accrescere l'autonomia delle loro famiglie, grazie proprio all'impiego di soluzioni robotiche e di telemedicina. Dal punto di vista del sistema sanitario, le soluzioni previste potranno anche contribuire a ridurre il ricorso ad ospedalizzazioni ripetute, alleviando al contempo il carico economico che spesso devono sopportare le famiglie se costrette a lunghi periodi di presenza presso la struttura ospedaliera.

Fino a 100.000 € di contributo mediante erogazione liberale

Il contributo complessivamente devoluto da UBI Banca alla Fondazione Casa Sollievo della Sofferenza a titolo di liberalità, per sostenere il progetto “Virtual Round”, può arrivare fino a 100.000 euro in caso di sottoscrizione dell'intero ammontare nominale delle obbligazioni oggetto dell'offerta. Le obbligazioni, emesse da UBI Banca, hanno un taglio minimo di sottoscrizione pari a 1.000 euro, durata 3 anni, cedola semestrale, tasso annuo lordo pari al 1,15% il primo anno (0,851% netto annuo), 1,25% il secondo anno (0,925% netto annuo) e 1,35% il terzo anno (0,999% netto annuo). Possono essere sottoscritte dal 27 giugno 2019 al 29 luglio 2019, salvo chiusura anticipata dell'offerta.

“I Social bond UBI Comunità consentono ai risparmiatori privati di orientare risorse finanziarie a favore di iniziative meritorie coniugando, nell’investimento, obiettivi economici individuali con quelli valoriali di interesse generale” ha dichiarato **Vincenzo Algeri, Responsabile UBI Comunità di UBI Banca**. *“Si tratta di strumenti utili ad alimentare percorsi sostenibili e innovativi di progettualità condivisa tra pubblico, privato e privato sociale, funzionali allo sviluppo del Terzo Settore, comparto sempre più rilevante in Italia sia a livello sociale che economico”*.

*“Con i Social Bond è possibile contribuire alla realizzazione di progetti come Virtual Round - ha proseguito **Alberto Pedroli, Responsabile Macro Area Territoriale Sud di UBI Banca** - che, promosso da una primaria realtà di riferimento per il nostro territorio come Fondazione Casa Sollievo della Sofferenza e cogliendo le opportunità offerte dalle più moderne tecnologie a servizio della qualità della vita, sanno generare un impatto positivo e concreto nella vita delle nostre comunità”*.

*“Dal 1991 Casa Sollievo è riconosciuta dal Ministero della Salute come “IRCCS”, cioè Istituto di Ricovero e Cura a Carattere Scientifico e in tutti questi anni – ha spiegato il **direttore generale Michele Giuliani** – i nostri ricercatori sono stati sempre aperti e disponibili a collaborare con le migliori Istituzioni del paese per apportare innovazione, conoscenza e benefici alla collettività, senza alcun profitto. L’emissione dei Social Bond di UBI Comunità per Casa Sollievo, oltre a consentire il prosieguo di alcuni studi tramite il sostegno economico, sono utili anche perché permettono ai ricercatori e all’Istituto di sentire la fiducia e la stima che la comunità ripone nel nostro lavoro”*.

Lo SROI come strumento di misurazione del valore sociale

In riferimento al progetto, viene calcolato il valore del beneficio sociale per i destinatari e la collettività collegato al Social Bond, come già avvenuto in occasione di contributi legati a precedenti collocamenti. Il metodo scelto per tale quantificazione è il social return on investment – SROI. Lo SROI è il mezzo per quantificare, in termini economici, il valore sociale o ambientale generato da un progetto, un’iniziativa, un’organizzazione sociale.

Fondazione Casa Sollievo della Sofferenza ha calcolato i benefici sociali, stimati in 1,88 euro ex-ante per ogni euro investito. Tali benefici sono rappresentati in via principale dal miglioramento della qualità della vita e delle cure per i pazienti e le loro famiglie e dalla riduzione dell’impatto economico diretto e indiretto che l’assistenza di un paziente anziano ha sui familiari. Al termine del progetto verrà rendicontato e comunicato il risultato consolidato (ex post).

I Social Bond UBI Comunità

I Social Bond sono prestiti obbligazionari finalizzati al sostegno di iniziative di elevato valore sociale, che offrono ai sottoscrittori un rendimento di mercato e prevedono che, con il *funding* rinveniente dal collocamento, la Banca eroghi somme di denaro a titolo di liberalità o di finanziamento a condizioni competitive a sostegno di progetti o investimenti ad elevato impatto sociale. Coinvolgono e premiano realtà significative del non profit nei territori di riferimento, caratterizzate da buona capacità di mobilitazione degli *stakeholder* e con progetti ad alto impatto sociale.



Da aprile 2012 a giugno 2019 il Gruppo UBI Banca ha emesso 94 Social Bond UBI Comunità, per un controvalore complessivo che supera il miliardo di euro, che hanno reso possibile la devoluzione di contributi a titolo di liberalità per oltre 5 milioni di euro volti a sostenere iniziative di interesse sociale e sono stati sottoscritti da più di 37.000 clienti del Gruppo UBI. Inoltre sono stati attivati plafond per finanziamenti per oltre 21 milioni di euro destinati a consorzi, imprese e cooperative sociali.

UBI Banca è una delle principali banche commerciali in Italia, con una quota di mercato di circa il 7%, 1.640 sportelli in Italia e quasi 20.400 dipendenti. L'Istituto dal 2011 dispone di una struttura organizzativa dedicata alla gestione dei rapporti con la clientela appartenente al settore non profit laico e religioso. Nel 2016, con il Piano Industriale 2019/2020, è stato definito un nuovo assetto e collocamento organizzativo riferito al mondo Enti, istituendo una nuova Area strategica denominata UBI Comunità con lo scopo di presidiare e sviluppare le relazioni commerciali legate sia al Terzo Settore ed Economia Civile che agli Enti Pubblici e ai Sistemi Associativi. UBI Banca con tale struttura promuove iniziative in partnership tra il pubblico, il privato ed il privato sociale, coinvolgendo le comunità locali, e valorizzando in modo innovativo le abilità e le competenze del Gruppo. Con UBI Comunità infatti UBI Banca affianca ad un'offerta per la gestione dell'operatività bancaria semplificata, sicura ed economica, soluzioni creditizie diversificate per l'anticipazione dei contributi e delle entrate, nonché una gamma di soluzioni finanziarie innovative, flessibili e personalizzabili, per sostenere il perseguimento delle finalità istituzionali e l'avvio o l'accelerazione di percorsi di crescita economicamente sostenibile e di innovazione sociale. UBI Banca ha ricevuto nel 2013 il premio ABI "La banca solidale" e il Premio Nazionale per l'Innovazione conferito dal Presidente della Repubblica.

L'Emittente richiederà l'ammissione alla negoziazione delle Obbligazioni sul sistema multilaterale di negoziazione EuroTLX. L'Emittente svolgerà l'attività di Specialist sul sistema multilaterale di negoziazione EuroTLX® esponendo quotazioni durante gli orari di mercato aperto, in accordo con i requisiti previsti dal mercato. Per una più dettagliata informativa circa le condizioni, i costi ed i rischi che l'investimento comporta si rinvia alle Condizioni Definitive e alla Nota di Sintesi, ed in particolare alla sezione "Fattori di Rischio", relative all'emissione.

Si segnala che le obbligazioni in oggetto potrebbero subire una riduzione (fino al 100% del loro valore) o una conversione in uno strumento di capitale dell'Emittente (esempio in azioni) o una riduzione degli interessi o una sospensione per un periodo transitorio del pagamento degli interessi, anche per effetto dell'applicazione del bail-in e, più in generale, di una procedura di risoluzione delle crisi bancarie ai sensi della vigente normativa in materia di risoluzione delle crisi bancarie.

Il presente documento è un comunicato stampa: reca contenuti di informazione per il sistema dei media e le testate giornalistiche a cui è indirizzato. Per i medesimi fini è pubblicato sul sito istituzionale www.ubibanca.it, espressamente ed univocamente nella sezione "Sala stampa" per la versione italiana e "Press" per la versione inglese.

Il presente messaggio, di carattere promozionale per i potenziali sottoscrittori dell'investimento, non costituisce offerta o sollecitazione all'investimento nelle obbligazioni né consulenza finanziaria o raccomandazione d'investimento.

Le Obbligazioni possono essere sottoscritte dal 27 giugno 2019 al 29 luglio 2019 salvo la facoltà dell'Emittente di chiusura anticipata dell'offerta. Prima dell'adesione e per una più dettagliata informativa circa le caratteristiche, le condizioni, i costi ed i rischi che l'investimento comporta si invita a leggere il Prospetto di Base, inclusivo del Documento di Registrazione, nonché le Condizioni Definitive e la Nota di Sintesi, ed in particolare la sezione "Fattori di Rischio", relative all'emissione.

Il Prospetto di Base depositato presso Consob in data 13/06/2019 a seguito di approvazione comunicata dalla Consob con nota 0339496/19 del 12/06/2019, i relativi Supplementi e le Condizioni Definitive relative all'emissione sono disponibili gratuitamente nella sede, nelle filiali e sul sito web dell'Emittente (www.ubibanca.com) e nella sede e nel sito web di IWBanck, che operano anche in veste di Soggetti Incaricati del Collocamento. La funzione Bonifico Solidarietà è riservata ai titolari di Qui UBI che hanno rilasciato il consenso al trattamento dei propri dati personali per la promozione di servizi di soggetti terzi non appartenenti al Gruppo UBI Banca. Le erogazioni liberali consentono di fruire della deducibilità fiscale prevista per le persone fisiche nel limite del 10% del reddito complessivo dichiarato, e comunque nella misura massima di 70.000 euro annui. D. L. 14.3.2005 n° 35 art. 14, D.P.C.M. 18.4.2013 art.1

Per ulteriori informazioni:

UBI Banca Media Relations

Media.relations@ubibanca.it

0277814213 – 4938 – 4139