

## **UBI Banca emette il Social Bond “UBI Comunità per la Fondazione L'Albero della Vita onlus” e contribuisce alla realizzazione del progetto “Varcare la Soglia”**

**Lo 0,5% del valore nominale delle obbligazioni andrà a sostegno di attività volte a migliorare il benessere complessivo di famiglie in Italia in gravi condizioni di povertà. Il progetto prevede la misurazione del beneficio sociale generato tramite lo SROI.**

Milano, 4 settembre 2017 - UBI Banca annuncia l'emissione del prestito obbligazionario solidale per contribuire alla realizzazione del programma “Varcare la Soglia”, di Fondazione L'Albero della Vita Onlus. Il progetto è risultato tra le iniziative vincitrici dell'edizione 2017 del Sodalitas Social Innovation, il programma realizzato da Fondazione Sodalitas, con il contributo di UBI Banca, per migliorare la capacità progettuale del Terzo Settore.

### **Il progetto ed il contesto di riferimento**

Le stime ISTAT per il 2016 hanno evidenziato in Italia 1 milione e 619mila famiglie in condizione di povertà assoluta (ovvero di famiglie in grado di sostenere una spesa mensile inferiore o al massimo uguale a quella necessaria per acquisire i beni essenziali).

In tale contesto si inserisce il progetto “Varcare la Soglia” che nasce per contrastare la povertà economica e relazionale delle famiglie con bambini, quali la perdita del lavoro o l'inoccupazione degli adulti, il rischio di perdere l'abitazione, l'impossibilità di far fronte alle spese e le difficoltà scolastiche ed educative dei minori. I nuclei familiari che partecipano al programma partono da una condizione di esclusione sociale ed economica cronica o temporanea e, insieme agli operatori di Fondazione L'Albero della Vita, costruiscono e realizzano il proprio percorso per fuoriuscire da tale condizione di difficoltà e di vulnerabilità. Dal suo avvio il progetto “Varcare la Soglia” ha dato sostegno a 1.058 beneficiari di cui 661 minorenni. Ad oggi l'intervento si sviluppa nelle periferie di Milano, Genova, Roma, Palermo e Catanzaro ed è in fase di avviamento anche nella città di Napoli.

### **La misurazione dell'impatto sociale del progetto tramite lo SROI**

Come già avvenuto in occasione di contributi legati a precedenti collocamenti, anche per il progetto “Varcare la Soglia” verrà calcolato, dalla Fondazione L'Albero della Vita, il valore del beneficio sociale per i destinatari e per la collettività collegato al Social Bond. Il metodo scelto per tale quantificazione è il Social Return on investment – SROI, il più diffuso e apprezzato dalla comunità internazionale. Lo SROI ha l'obiettivo di quantificare, in termini economici, il valore sociale o ambientale generato da un progetto, un'iniziativa, un'organizzazione sociale. Un'analisi SROI mira a “catturare”, in forma monetaria, il valore di una vasta gamma di risultati attesi o generati, aggiungendo un indice numerico al rendiconto di come un'organizzazione crea valore per

determinate categorie di interlocutori (stakeholder), dai beneficiari diretti alla comunità locale, dalle istituzioni pubbliche ai sostenitori. Lo SROI valuta il cambiamento, adottando la prospettiva delle persone e delle organizzazioni che ne beneficiano o vi contribuiscono.

A supporto del processo di quantificazione dei risultati sociali dei progetti in termini monetari tramite lo strumento dello SROI, UBI Banca mette a disposizione alcuni supporti metodologici, operativi e di assistenza tecnica, erogati in collaborazione con Human Foundation in qualità di società terza indipendente. Nel caso del progetto “Varcare la Soglia”, la Fondazione Albero della Vita ha stimato ex ante che ogni euro investito nel progetto produrrà circa 5,16 euro quale valore economico della riduzione delle spese socio-educative da parte delle famiglie e di quelle per il servizio di cura e assistenza all’infanzia, nonché il valore economico delle prestazioni generato dal coinvolgimento dei volontari.

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 0,55% (0,407% netto annuo). Possono essere sottoscritte dal 04 settembre 2017 al 29 settembre 2017, salvo chiusura anticipata o estensione del periodo d’offerta.

UBI Banca devolverà all’Associazione un contributo pari allo 0,50% del valore nominale delle obbligazioni sottoscritte. Il contributo complessivamente devoluto da UBI Banca alla Fondazione L’Albero della Vita Onlus a titolo di liberalità può arrivare fino a 100.000 euro in caso di sottoscrizione dell’intero ammontare nominale delle obbligazioni oggetto dell’offerta.

“La collaborazione tra Aziende Profit ed Enti del Non Profit dimostra la propria utilità anche nel sostegno e nella promozione della volontà di riscatto di coloro che attraversano momenti di difficoltà”, afferma **Frederik Geertman, Chief Commercial Officer di UBI Banca**. “Il Social Bond, strumento che unisce razionale allocazione del risparmio e finalità sociali, si dimostra sempre più in grado di favorire occasioni di sviluppo per progetti incisivi e sostenibili, lontani da un approccio assistenziale ed anzi in grado di radunare energie e competenze capaci di produrre vera innovazione sociale, puntualmente rendicontabile.”

“Il continuo accrescimento della povertà della popolazione, soprattutto tra le fasce più vulnerabili (un bambino su otto oggi vive in povertà assoluta) del nostro Paese è un tema di grande urgenza che necessita un intervento puntuale e differente da quello proposto fino ad oggi”, afferma **Ivano Abbruzzi, presidente di Fondazione L’Albero della Vita onlus**. “La collaborazione tra realtà profit e non profit risulta essere un’alleanza sempre più efficace per perseguire obiettivi di interesse sociale con una redditività sostenibile perché capace di autoalimentarsi. La metodologia applicata con Varcare La Soglia, che punta alla valorizzazione del potenziale delle persone, può rappresentare un approccio centrale al contrasto della povertà”.

Da aprile 2012 ad Agosto 2017 il Gruppo UBI Banca ha emesso 85 Social Bond UBI Comunità, per un controvalore complessivo di 913,2 milioni di euro, che hanno reso possibile la devoluzione di contributi a titolo di liberalità per 4,2 milioni di euro volti a sostenere iniziative di interesse sociale e sono stati sottoscritti da oltre 32.000 clienti del Gruppo UBI. Inoltre sono stati attivati plafond per finanziamenti per oltre **20,5** milioni di euro destinati a consorzi, imprese e cooperative sociali.

Le obbligazioni non sono destinate alla quotazione in nessun mercato regolamentato o sistema multilaterale di negoziazione: saranno negoziate dal soggetto incaricato del collocamento, in contropartita diretta nell'ambito del servizio di negoziazione per conto proprio ai sensi dell'art.1, comma 5, lettera a) del D.Lgs. 58/1998 (TUF). Il Soggetto incaricato del collocamento non si impegna al riacquisto delle obbligazioni. Pertanto, in tali casi sussiste il rischio che l'investitore possa trovarsi nell'impossibilità di rivendere le obbligazioni prima della scadenza naturale. Per una più dettagliata informativa circa le condizioni, i costi e rischi che comporta l'investimento si rinvia alle Condizioni Definitive e alla Nota di Sintesi, ed in particolare alla sezione "Fattori di Rischio", relative all'emissione.

In particolare, 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.

**UBI Banca** è in Italia il quarto Gruppo bancario commerciale per capitalizzazione di Borsa, con una quota di mercato superiore al 5%, 1.948 sportelli in Italia, principalmente ubicati nelle regioni più ricche del Paese, ed oltre 22.000 dipendenti. Nel 2013 sono stati assegnati a UBI Banca il premio per l'innovazione nei servizi bancari nella categoria "La banca solidale" dell'Associazione Bancaria Italiana e il Premio Nazionale per l'Innovazione conferito dal Presidente della Repubblica.

**UBI Comunità**, attraverso il Servizio Terzo Settore ed Economia Civile, è la divisione commerciale del Gruppo UBI Banca specificatamente dedicata alle realtà del Terzo Settore e dell'Economia Civile. Composta da una squadra di specialisti presenti sul territorio, è caratterizzata da un approccio commerciale innovativo e personalizzato al comparto in termini anche di sostegno bancario e creditizio alla gestione quotidiana dell'attività, alla progettualità ed agli investimenti. 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.

**Fondazione L'Albero della Vita** è una Onlus e una ONG nata in Italia nel 1997 con l'obiettivo di promuovere azioni efficaci finalizzate ad assicurare benessere, proteggere e promuovere diritti, favorire lo sviluppo dei bambini, delle loro famiglie e delle comunità di appartenenza. Ciò attraverso servizi per la tutela dei minori in condizioni di disagio, comunità di accoglienza, reti di famiglie affidatarie, servizi di sostegno alla maternità, sostegno a distanza di bambini nei Paesi in via di sviluppo e campagne di sensibilizzazione sul tema dei diritti dei minori in Italia e nel mondo. Fondazione L'Albero della Vita oggi opera in Italia, Europa, India, Bangladesh, Nepal, Perù, Kenya e Haiti attraverso staff propri e in partenariato con varie organizzazioni e istituzioni locali.

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](http://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 4 settembre 2017 al 29 settembre 2017, salvo la facoltà dell'Emittente di chiusura anticipata o estensione del periodo d'offerta. Prima dell'adesione e per una più dettagliata informativa circa le caratteristiche, le condizioni, i costi e rischi che comporta l'investimento si invita a leggere il Prospetto di Base e il Documento di Registrazione nonché le Condizioni Definitive e la Nota di Sintesi, ed in particolare la sezione "Fattori di Rischio", relativa



all'emissione. Il Prospetto di Base depositato presso Consob in data 6 febbraio 2017 a seguito di approvazione comunicata dalla Consob con nota 0015917/17 del 2 febbraio 2017 ed i relativi Supplementi e le Condizioni Definitive relative all'emissione sono disponibili gratuitamente nelle filiali e sul sito web dell'Emittente ([www.ubibanca.com](http://www.ubibanca.com)) e nelle filiali di IWBanck, che operano anche in veste di Soggetti incaricati del collocamento.

**Per maggiori informazioni**

**UBI Banca Media Relations**

Tel +39 027781 4213 - 4936

[media.relations@ubibanca.it](mailto:media.relations@ubibanca.it)

**Fondazione L'Albero della Vita onlus – Ufficio Stampa**

Simona Denti Tel. 02.922276235

Cell. 346 5044950

[denti.fondazione@alberodellavita.org](mailto:denti.fondazione@alberodellavita.org)