

COMUNICATO STAMPA AI SENSI DELL'ARTICOLO 37 DEL REGOLAMENTO CONSOB 11971/1999

Offerta pubblica di scambio volontaria (OPS) ai sensi dell'articolo 102 del D. Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 effettuata da Cariparma S.p.A. sulle polizze *index linked* «azionepiù 7.12.2009» - «azionepiù 15.07.2010» - «azionepiù 30.12.2011» -«azionepiù 31.03.2012» - «azionepiù 31.12.2013», di Crédit Agricole Vita S.p.A. con sottostante Glitnir

Parma, 12 ottobre 2009 - In data odierna Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. (**Cariparma** o la **Banca**) ha effettuato la comunicazione alla Consob prevista dagli articoli 102 del D. Lgs. 58/1998 (il **Testo Unico della Finanza**) e 37 del Regolamento Consob 11971/1999 (il **Regolamento Emittenti**), entrambi come successivamente modificati ed integrati, relativa all'intenzione di procedere ad un'offerta pubblica di scambio (**l'Offerta di Scambio**) tramite la quale Cariparma propone ai titolari delle Polizze «AzionePiù 7.12.2009» - «AzionePiù 15.07.2010» - «AzionePiù 30.12.2011» -«AzionePiù 31.03.2012» -«AzionePiù 31.12.2013» (le **Polizze**) di Crédit Agricole Vita S.p.A., già PO Vita, (**CA Vita** o la **Compagnia**) di scambiare ciascuna serie di Polizze – sulla base del rapporto di scambio determinato secondo quanto indicato nel Capitolo E del Documento di Offerta – con una serie di titoli di debito *senior* di tipo *Zero Coupon* da emettersi da Cariparma (le **Nuove Obbligazioni**), nonché un eventuale conguaglio in denaro, così come illustrato nel Documento di Offerta.

Di seguito si indicano le motivazioni ed una descrizione degli elementi essenziali dell'Offerta.

MOTIVAZIONI DELL'OFFERTA

L'operazione consiste in un'offerta pubblica di scambio volontaria che Cariparma promuove sulle Polizze di CA Vita, collocate dalla stessa Cariparma alla propria clientela, con sottostante Glitnir Banki HF, già Islandsbanki HF (**Glitnir**). L'Offerta di Scambio rappresenta un'iniziativa della Banca volta a tutelare gli interessi dei contraenti delle Polizze (i **Contraenti**), a seguito della situazione in cui versa l'istituto islandese e tenuto conto che esiste la concreta possibilità che Glitnir non sia in grado di adempiere, a scadenza, alle obbligazioni assunte.

In tale contesto la Banca, in qualità di soggetto collocatore delle Polizze ed allo scopo di preservare al meglio i rapporti con la propria clientela cui le Polizze siano state collocate – pur in assenza di specifici obblighi in merito – ha assunto la decisione di proporre l'Offerta e conseguentemente presentare a CONSOB la comunicazione relativa all'Offerta ai sensi dell'articolo 102 del Testo Unico della Finanza.

ELEMENTI ESSENZIALI DELL'OFFERTA

Soggetto offerente

La denominazione legale dell'offerente è Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. (in forma abbreviata Cariparma S.p.A.), società per azioni con sede legale in Via Università 1, 43121 Parma, tel. 0521912111. Cariparma è capogruppo del Gruppo Bancario Cariparma FriulAdria.

Destinatari dell'Offerta

L'Offerta di Scambio sarà rivolta, a parità di condizioni, a tutti i soggetti titolari, in qualità di contraenti o di beneficiari, dei diritti inerenti le Polizze di CA Vita (gli **Investitori**), collocate da Cariparma e collegate a strumenti finanziari emessi da Glitnir.

L'Offerta di Scambio è promossa esclusivamente in Italia.

L'Adesione all'Offerta di Scambio da parte di soggetti residenti in paesi diversi dall'Italia può essere soggetta a specifici obblighi o restrizioni di natura legale o regolamentare. E' esclusiva responsabilità di ciascun Investitore che intenda aderire all'Offerta conformarsi a tali norme e regolamenti. Ciascun Investitore dovrà altresì verificare in proprio l'esistenza e l'applicabilità di tali leggi e regolamenti, con l'aiuto di propri consulenti legali. Le Nuove

Obbligazioni non saranno registrate ai sensi della "Regulation S" relativa allo "US Securities Act" del 1933, come modificato. L'Offerta di Scambio non sarà promossa negli Stati Uniti d'America né sarà rivolta a (o per conto di o a beneficio di) *US Persons* e Cariparma non accetterà alcuna Scheda di Adesione proveniente da *US Persons*. I documenti relativi all'Offerta di Scambio non saranno distribuiti negli Stati Uniti d'America o a *US Persons*.

Strumenti finanziari oggetto dell'Offerta

L'Offerta di Scambio ha ad oggetto le seguenti serie di polizze *index-linked*: «AzionePiù 7.12.2009» - «AzionePiù 15.07.2010» - «AzionePiù 30.12.2011» - «AzionePiù 31.03.2012» - «AzionePiù 31.12.2013» di CA Vita (le **Polizze**).

Il valore nominale dei Premi versati complessivamente, riferito alle Polizze non ancora liquidate alla data del 23 settembre 2009, è pari ad Euro 164.766.000.

Corrispettivo offerto

Agli Investitori che avranno aderito all'Offerta (gli **Aderenti**), saranno attribuite per ciascuna serie di Polizze una specifica serie di Obbligazioni *Zero Coupon* (le **Nuove Obbligazioni**), da emettersi da Cariparma alla Data di Scambio, con scadenza 2 anni dopo la naturale scadenza della Polizza oggetto di scambio, nonché un eventuale conguaglio in denaro.

Le Nuove Obbligazioni sono titoli di debito *Zero Coupon plain vanilla*, emessi sotto la pari e che garantiscono il rimborso del 100% del Valore Nominale a scadenza, ma non prevedono la corresponsione periodica di interessi. Il Prezzo di Emissione delle Nuove Obbligazioni sarà indicato nel Documento di Offerta. La differenza tra il Prezzo di Rimborso ed il Prezzo di Emissione rappresenta "l'interesse", implicito in tale differenza.

La Banca non intende presentare richiesta di ammissione alle negoziazioni delle Nuove Obbligazioni in mercati regolamentati, italiani o esteri. La Banca negozierà le Nuove Obbligazioni in conto proprio a partire dal giorno successivo alla Data di Emissione, come indicato nel Documento di Offerta.

Ad ogni Aderente, la Banca offrirà in scambio una Nuova Obbligazione del Valore Nominale unitario a scadenza di Euro 1.000, per ogni Euro 1.000 di Importo Netto versato dal Contraente; l'Importo Netto verrà calcolato come il Premio versato, decurtato delle eventuali Cedole e/o bonus già incassati, al netto delle eventuali ritenute d'imposta. Tale Importo Netto sarà altresì maggiorato dalla Banca per tener conto della circostanza che, sulla base della legislazione tributaria vigente all'atto dell'Offerta di Scambio, l'Aderente che sia una persona fisica subirà l'imposta sostitutiva del 12,5% sugli interessi riconosciuti su ciascuna Nuova Obbligazione. Qualora, per ciascuna serie di Polizze, sulla base dell'applicazione del rapporto di scambio, l'Aderente avesse diritto a ricevere Nuove Obbligazioni per un Valore Nominale che non sia un multiplo di Euro 1.000, verrà corrisposto un conguaglio in denaro.

Al fine di determinare la propria preferenza per l'investimento nelle Nuove Obbligazioni rispetto alle Polizze già detenute, gli Investitori dovranno altresì tenere conto della natura esclusivamente finanziaria delle Nuove Obbligazioni rispetto alla natura finanziario-assicurativa delle Polizze, con particolare riferimento alla componente del rischio demografico.

Condizioni dell'Offerta di Scambio

L'Offerta di Scambio è irrevocabile e non è condizionata al raggiungimento di un livello minimo di Adesioni; pertanto, le Adesioni validamente portate all'Offerta di Scambio saranno accettate integralmente.

L'Offerta di Scambio è condizionata invece al mancato verificarsi, entro il Giorno antecedente la Data di Scambio, a livello nazionale e/o internazionale, (a) di eventi comportanti gravi mutamenti nella situazione di mercato che abbiano effetti sostanzialmente pregiudizievoli sull'Offerta di Scambio (b) di eventi o situazioni pregiudizievoli riguardanti la situazione patrimoniale, economica, finanziaria, fiscale, normativa, societaria o giudiziaria per Cariparma, rispetto alla situazione di Cariparma risultante dagli ultimi dati finanziari disponibili alla data del 30 giugno 2009, tali da pregiudicare in modo sostanziale l'esito dell'Offerta di Scambio ovvero (c) di modifiche normative tali da limitare, o comunque pregiudicare l'acquisto delle Nuove Obbligazioni (la **Condizione MAC**). Cariparma si riserva il diritto di rinunciare in tutto o in parte alla Condizione MAC, in qualsiasi momento precedente alla Data di Scambio, ai sensi della vigente normativa applicabile, ed in particolare nei limiti e secondo le modalità previste dall'articolo 43 del Regolamento Emittenti.

Nel caso in cui l'Offerta di Scambio sia dichiarata decaduta per il verificarsi della Condizione MAC, le Polizze saranno liberate dal relativo vincolo di indisponibilità, entro il quinto Giorno successivo alla Data di Scambio.

Periodo di adesione

Il Periodo di Adesione, concordato con la CONSOB, avrà inizio indicativamente entro il mese di novembre 2009 e terminerà indicativamente entro il mese di dicembre 2009.

Cariparma si riserva la facoltà di prorogare il Periodo di Adesione, previa comunicazione alla CONSOB, non più tardi di tre Giorni Lavorativi prima dell'ultimo giorno di offerta. Di tale proroga sarà data notizia tramite pubblicazione secondo quanto indicato alla sezione K del Documento di Offerta.

Gli Investitori possono aderire all'Offerta di Scambio consegnando la Scheda di Adesione debitamente e validamente compilata a Cariparma. Dal momento in cui le Schede di Adesione siano regolarmente e validamente pervenute a Cariparma, l'Adesione all'Offerta di Scambio sarà irrevocabile.

Nel caso in cui una Scheda di Adesione non sia ritenuta valida, le Polizze cui si fa riferimento in tale Scheda di Adesione non saranno considerate regolarmente conferite in adesione all'Offerta di Scambio. Verranno pertanto svincolate e ritorneranno senza spese aggiuntive nella disponibilità degli Investitori, non appena ragionevolmente possibile e comunque non oltre il quinto Giorno dalla richiesta.

Strumenti finanziari detenuti da Cariparma

Alla data del Documento d'Offerta, né Cariparma né altre società del Gruppo Bancario Cariparma FriulAdria detengono alcuna Polizza.

Autorizzazioni

L'emissione delle Nuove Obbligazioni non è soggetta ad autorizzazioni da parte di alcuna autorità amministrativa o giudiziaria.

Cariparma, in qualità di soggetto collocatore delle Polizze, pur in assenza di specifici obblighi in merito, ha attribuito poteri decisionali ed esecutivi all'Amministratore Delegato, in relazione ad eventuali possibili iniziative a favore dei Contraenti delle Polizze collocate dalla stessa. In virtù di tale delega, con delibera d'urgenza del 12 ottobre 2009, l'Amministratore Delegato ha assunto la decisione, che sarà successivamente portata a conoscenza del Consiglio di Amministrazione previsto per il 28 ottobre 2009, di i) proporre l'Offerta e conseguentemente presentare a CONSOB la comunicazione relativa alla medesima, ai sensi dell'articolo 102 del Testo Unico della Finanza e ii) di emettere le Nuove Obbligazioni, ai sensi e per gli effetti della Offerta di Scambio, delegando il potere di adempiere ad ogni eventuale formalità al riguardo al Responsabile della Direzione Gestione Finanziaria.

Cariparma provvederà a far fronte agli impegni economici derivanti dall'Offerta di Scambio mediante mezzi propri.

Consulenti di Cariparma ed intermediari

Cariparma, che nel contesto della presente Offerta di Scambio agisce in qualità di offerente, vale a dire di soggetto che propone ai Contraenti l'acquisto delle Polizze, di Emittente delle Nuove Obbligazioni offerte in scambio quale corrispettivo di predetto acquisto, nonché di Banca Incaricata della raccolta delle Adesioni e Coordinatore dell'Operazione è assistito da Allen & Overy LLP, che svolge il ruolo di consulente legale.

* * *

Per ulteriori informazioni:

Ufficio Relazioni con i Media - Gruppo Cariparma

Tel. 0521.912034/2359

fernandovacarini@cariparma.it