



INFORMATIVA SULLA TRATTAZIONE DELLE AZIONI EMESSE DAL BANCO DI LUCCA E DEL TIRRENO S.P.A

Copia della presente Informativa è a disposizione della clientela presso tutte le Filiali e nel sito della Banca www.bancodilucca.it

Il presente documento è redatto a soli fini informativi e non costituisce un'Offerta al pubblico o un invito a sottoscrivere o acquistare strumenti finanziari in Italia né in qualsiasi altro Paese in cui tale Offerta o sollecitazione sarebbe soggetta a restrizioni o all'autorizzazione da parte di Autorità locali o comunque vietata ai sensi di Legge. Le azioni menzionate in questo documento non possono essere offerte o vendute né in Italia, né negli Stati Uniti né in qualsiasi altra giurisdizione senza registrazione ai sensi delle disposizioni applicabili o un'esenzione dall'obbligo di registrazione ai sensi delle disposizioni applicabili. Le azioni menzionate in questo documento non sono state, e non saranno, registrate ai sensi dello *US Securities Act* del 1933 né ai sensi delle applicabili disposizioni in Italia, Australia, Canada, Giappone né in qualsiasi altra giurisdizione

INDICE

PREMESSA	3
1 FATTORI DI RISCHIO.....	3
1.1 FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL'EMITTENTE E AL SETTORE NEL QUALE OPERA	3
1.2 FATTORI DI RISCHIO RELATIVI AGLI STRUMENTI FINANZIARI.....	4
1.2.1 <i>Fattori di rischio relativi alle Azioni</i>	4
1.2.2 <i>Rischio di liquidità connesso alle Azioni</i>	4
2 OPERATIVITA' SULLE AZIONI.....	4
2.1 Trasferimento di proprietà.....	4
2.2 Certificati azionari.....	5
2.3 Prestiti e garanzie per l'acquisto di azioni proprie (art. 2358 Cod. Civ.)	5

PREMESSA

Non essendo prevista per le azioni del Banco di Lucca e del Tirreno S.p.A (anche, semplicemente, le “azioni”) la quotazione in alcun mercato regolamentato, lo scambio delle azioni potrà avvenire secondo le disposizioni di legge che permettono scambi diretti e/o in altre eventuali forme; il Banco di Lucca e del Tirreno S.p.A. (di seguito anche “Banca” o “Emittente”) non assume impegni di riacquisto.

1 FATTORI DI RISCHIO

L'acquisto in azioni della Banca presenta gli elementi di rischio tipici di un investimento in azioni “illiquide” non quotate su un mercato regolamentato.

Al fine di comprendere i fattori di rischio che possono influire sulla capacità dell'Emittente di adempiere agli obblighi ad esso derivanti dagli strumenti finanziari emessi, gli investitori sono invitati a valutare gli specifici Fattori di Rischio relativi alla Banca, al settore di attività in cui essa opera, nonché agli strumenti finanziari stessi.

1.1 FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL'EMITTENTE E AL SETTORE NEL QUALE OPERA

In relazione ai “Fattori di rischio relativi all'emittente e al settore in cui opera” si elencano, a titolo meramente esemplificativo, i rischi che l'Emittente ritiene specifici e rilevanti per assumere una decisione di investimento informata:

- Rischi connessi all'emergenza sanitaria da COVID-19;
- Rischi connessi alla situazione economico/finanziaria, all'impatto delle attuali incertezze del contesto macroeconomico, finanziario e geopolitico;
- Rischi connessi alla mancata o parziale attuazione del Piano Industriale;
- Rischio relativo agli accertamenti ispettivi delle Autorità di Vigilanza;
- Rischio connesso ai procedimenti giudiziari e arbitrali;
- Rischio di credito e deterioramento della qualità del credito;
- Rischio connesso all'adeguatezza patrimoniale;
- Rischio di esposizione al debito sovrano domestico;
- Rischio di tasso di interesse;
- Rischio connesso all'evoluzione della regolamentazione nel settore bancario;
- Rischio connesso all'entrata in vigore di nuovi principi contabili ed alla modifica dei principi contabili applicati;
- Rischio di liquidità;
- Rischio di mercato;
- Rischio operativo;
- Rischi connessi agli obblighi contributivi ordinari e straordinari ai fondi istituiti nell'ambito della disciplina della risoluzione delle crisi bancarie;
- Rischio connesso all'assenza di rating.

Per qualsiasi necessità di ulteriori informazioni, oltre al sito dell'emittente www.bancodilucca.it, le filiali della Banca restano a completa disposizione.

1.2 FATTORI DI RISCHIO RELATIVI AGLI STRUMENTI FINANZIARI

1.2.1 Fattori di rischio relativi alle Azioni

L'acquisto di azioni comporta la piena consapevolezza da parte del richiedente circa le caratteristiche proprie del tipo di titolo e della società emittente il titolo stesso.

In particolare acquistando le azioni, l'investitore diventa Socio della Banca partecipando per intero al rischio economico della medesima.

Le azioni attribuiscono al possessore specifici diritti: diritti amministrativi (ad es. diritto di voto, diritto di recesso, diritto di opzione) e diritti economico-patrimoniali (ad es. diritto al dividendo e diritto alla partecipazione all'eventuale residuo attivo in caso di liquidazione).

Chi investe in titoli azionari acquisisce il diritto a percepire l'eventuale dividendo che l'Assemblea dei Soci delibera di distribuire, ottenendo un rendimento che è di solito connesso all'andamento economico della Società Emittente.

L'investitore è esposto anche al rischio che l'Emittente non distribuisca alcun dividendo.

Le azioni incorporano il Rischio Prezzo, giacché, non essendo previsti data di scadenza e valore di rimborso, il ritorno economico è determinato, oltre che dai dividendi percepiti, dalla differenza tra il prezzo di vendita dei titoli e il prezzo a cui erano stati acquistati.

La sottoscrizione di azioni della Banca presenta gli elementi di rischio tipici di un investimento in azioni "illiquide" non quotate su un mercato regolamentato.

In particolare:

- il valore economico delle Azioni potrebbe variare significativamente a fronte di sostanziali cambiamenti nella valutazione del patrimonio e/o delle prospettive di utili futuri dell'Emittente essendo "strumenti finanziari illiquidi" rappresentativi del capitale sociale dello stesso;
- il valore economico delle Azioni, al pari di un qualsiasi altro strumento rappresentativo di capitale di rischio dell'Emittente, dipende, tra l'altro, dalla consistenza del patrimonio dell'Emittente e dalle valutazioni circa le sue prospettive di utili futuri, per cui non vi è alcuna certezza che il valore economico delle Azioni in futuro possa essere superiore al prezzo di acquisto;
- la circostanza che per le Azioni oggetto del presente documento al momento non sia previsto l'accesso ad un mercato di scambi regolamentato comporta il rischio di maggiore difficoltà in caso di disinvestimento delle Azioni.

1.2.2 Rischio di liquidità connesso alle Azioni

L'acquisto delle azioni della Banca implica l'assunzione tipica dei rischi finanziari connessi ad un investimento in azioni "illiquide" non negoziate in un mercato regolamentato italiano o estero, né negoziate su un sistema multilaterale di negoziazione, né oggetto di un'attività di internalizzazione sistematica, né l'Emittente intende o prevede di richiedere l'ammissione alla negoziazione ad alcuno di tali mercati.

Gli Azionisti potrebbero incontrare difficoltà ove vogliano vendere, in tutto o anche solo in parte, le proprie Azioni. Per essi potrebbe, infatti, essere impossibile o difficile poter vendere le Azioni o poter ottenere, in caso di vendita, un valore uguale o superiore al valore dell'investimento originariamente effettuato.

La Banca non può effettuare operazioni di acquisto in contropartita diretta delle proprie azioni.

La vendita delle azioni da parte dell'Azionista sarà possibile solo a condizione che lo stesso riesca a trovare, per suo conto, un soggetto interessato all'acquisto.

2 OPERATIVITA' SULLE AZIONI

2.1 Trasferimento di proprietà

Le azioni della Banca non essendo quotate in nessun mercato regolamentato ed essendo emesse in forma cartacea possono essere negoziate secondo le disposizioni di legge che permettono scambi diretti



fra persone fisiche e/o giuridiche e/o in altre eventuali forme.

E' interesse di chi acquista le azioni darne tempestiva comunicazione all'Emittente al fine di permettere allo stesso l'aggiornamento del libro Soci.

2.2 *Certificati azionari*

Le azioni del BANCO DI LUCCA E DEL TIRRENO S.p.A. sono certificati azionari cartacei in deposito presso l'Emittente.

2.3 *Prestiti e garanzie per l'acquisto di azioni proprie (art. 2358 Cod. Civ.)*

Ai sensi dell'articolo 2358 Cod.Civ., la Banca non accorda prestiti, né fornisce garanzie per l'acquisto o la sottoscrizione delle proprie azioni.

La Banca non può, neppure per tramite di società fiduciaria, o per interposta persona, accettare azioni proprie in garanzia.