

**REGOLAMENTO DELLE OBBLIGAZIONI “PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
BANCA POPOLARE DI APRILIA 20/01/2006 – 20/01/2009 TASSO FISSO 2,75%”  
(Codice ISIN IT0004005952)**

**Articolo 1 - Importo e titoli.**

Il prestito obbligazionario “Banca Popolare di Aprilia 20/01/2006 – 20/01/2009 Tasso Fisso 2,75%”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, ammonta a massimi Euro 3.000.000 ed è costituito da massime n. 3.000 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Le obbligazioni fruttano interessi semestrali posticipati alla data del 20 luglio e 20 gennaio di ogni anno di durata del prestito stesso.

Gli strumenti finanziari relativi, al portatore, saranno immessi in sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.02.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.06.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.

**Articolo 2 - Prezzo di emissione.**

Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a Euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.

**Articolo 3 - Durata.**

Il prestito ha durata di tre anni, a decorrere dal 20 gennaio 2006; sarà integralmente rimborsato il 20 gennaio 2009.

**Articolo 4 - Godimento.**

Il prestito ha godimento dal 20 gennaio 2006; è emesso in serie aperta da chiudersi in ogni caso il 10 marzo 2006.

**Articolo 5 - Interessi.**

Cedole semestrali pagabili il 20 luglio e 20 gennaio di ogni anno al tasso annuo lordo del 2,75%.

Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).

Gli interessi maturati sono posti in pagamento il giorno di scadenza delle relative cedole, e sono corrisposti senza deduzione di spese, al netto delle ritenute di legge, ove previste, nelle misure pro tempore vigenti (attualmente il 12,50%).

Qualora la data di pagamento delle cedole o di rimborso coincida con un giorno festivo, l’obbligazionista riceverà il relativo pagamento il primo giorno lavorativo successivo, senza peraltro avere diritto a importi aggiuntivi.

**Articolo 6 - Rimborso.**

Il rimborso verrà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 20 gennaio 2009.

**Articolo 7 – Servizio del prestito**

Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.

**Articolo 8 - Termini di prescrizione e decadenza.**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Articolo 9 - Regime fiscale.**

Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti.

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.

**Articolo 10 - Disposizioni diverse.**

Tutte le comunicazioni dell’Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.

La sottoscrizione o l’acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento.

Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall’Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l’unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.

BANCA POPOLARE DI APRILIA S.p.A.

## PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

### PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

“BANCA POPOLARE DI APRILIA 20/01/06 – 20/01/09 TASSO FISSO 2,75%”  
DI NOMINALI MASSIMI 3.000.000 DI EURO (codice ISIN IT0004005952)

per il rendimento del titolo si rimanda alla sezione II (punto 17 “interessi”) e alla sezione III (punto 5 “esempio di rendimento dei titoli”)

#### SEZ I°) INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE - BANCA POPOLARE DI APRILIA

BANCA POPOLARE DI APRILIA

Società per azioni con sede legale in Aprilia (LT), Piazza Roma snc

Codice Fiscale e Numero di iscrizione al Registro delle Imprese 00089400592

Capitale Sociale e Riserve al 31.12.2004 €69.010.171

Numero di iscrizione all’Albo delle Banche 4521

Codice ABI 5414

Gruppo bancario Banca Popolare dell’Emilia Romagna 5387

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente al Consorzio Patti Chiari

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (art. 62, c. 1, D.Lgs 415/1996) -

Aderente all’Accordo per la costituzione dell’Ufficio Reclami della clientela e dell’Ombudsman Giurì bancario

Sito Internet [www.popaprilias.it](http://www.popaprilias.it) e-mail [contattaci@popaprilias.it](mailto:contattaci@popaprilias.it)

Rating: non previsto

Conflitto di interessi: il collocamento è subordinato a preventivo espresso consenso da parte dei sottoscrittori, configurandosi in esso un conflitto di interessi in quanto ha per oggetto titoli emessi dal medesimo intermediario collocatore.

#### SEZ.II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL’EMISSIONE

- 1) **Denominazione:** BANCA POPOLARE DI APRILIA 20/01/2006 – 20/01/2009 TASSO FISSO 2,75%
- 2) **Ammontare nominale massimo dell’emissione:** 3.000.000 di Euro
- 3) **Numero di titoli:** 3.000 obbligazioni
- 4) **Valore nominale unitario:** 1.000 Euro
- 5) **Tagli previsti per la sottoscrizione:** 1.000 Euro
- 6) **Componente derivativa:** non presente.
- 7) **Tipologia dei titoli:** al portatore in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.2.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.6.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.
- 8) **Depositario:** gestione accentrata presso Monte titoli S.p.A.
- 9) **Prenotazioni:** le prenotazioni sono accettate dal 20 gennaio 2006 sino al 10 marzo 2006, salvo chiusura anticipata senza alcun preavviso in facoltà dell’emittente, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito. Le prenotazioni sono raccolte presso gli sportelli dell’Emittente.
- 10) **Pagamento:** valuta 20 gennaio 2006 per le prenotazioni a tale data. Per le prenotazioni successive in termine, all’atto della sottoscrizione con versamento a conguaglio del rateo di interessi maturato.
- 11) **Godimento:** Il prestito ha godimento dal 20 gennaio 2006. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell’emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell’importo massimo di Euro 3.000.000; in ogni caso saranno chiuse il 10 marzo 2006.
- 12) **Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.
- 13) **Prezzo di rimborso:** Il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 20 gennaio 2009.
- 14) **Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 15) **Durata:** Il prestito ha durata di 3 anni e sarà integralmente rimborsato il 20 gennaio 2009.
- 16) **Modalità di rimborso:** In un’unica soluzione alla pari il 20 gennaio 2009 senza alcuna deduzione per commissioni o spese. Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.
- 17) **Interessi:** Cedole semestrali pagabili il 20 luglio e il 20 gennaio di ogni anno al tasso annuo lordo del 2,75%. Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).
- 18) **Tasso annuo di interesse nominale: 2,75%**
- 19) **Tasso annuo di rendimento lordo effettivo: 2,769%** (determinato secondo la formula dell’interesse composto)
- 20) **Ritenuta fiscale sugli interessi:** Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti. Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.
- 21) **Termini di prescrizione e di decadenza:** I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi, e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.
- 22) **Clausola di rimborso anticipato:** non prevista

- 23) **Clausola di subordinazione:** non prevista
- 24) **Eventuali altri oneri, condizioni, gravami sui titoli:** non previsti
- 25) **Garanzie:** non previste
- 26) **Premi di rimborso:** non previsti
- 27) **Criterio di riparto:** non previsto
- 28) **Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli:** non previste
- 29) **Mercati presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli:** attualmente non previsti; da ottobre 2002 la Banca ha aderito al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari.
- 30) **Impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli:** la Banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla, conforme alle regole proprie del Sistema di Scambi Organizzati nel quale sono negoziati tali titoli.
- 31) **Ulteriori informazioni:** Tutte le comunicazioni dell'Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima.  
Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.  
La sottoscrizione o l'acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel Regolamento delle stesse.  
Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall'Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l'unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.
- 32) **Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione:** non previsti

### SEZIONE III) INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

- 1) **Rischio Emittente:** il sottoscrittore del prestito obbligazionario è soggetto al rischio emittente, ovvero la possibilità che la Banca Popolare di Aprilia non sia in grado di onorare il proprio debito.  
**I titoli non rientrano fra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.**
- 2) **Rischio tasso:** un rialzo dei tassi d'interesse, può penalizzare il corso del prestito obbligazionario.
- 3) **Difficoltà nel disinvestimento dei titoli:** Il sottoscrittore, nel caso di disinvestimento anticipato dei titoli, sebbene la Banca si impegni a formulare una quotazione giornaliera degli stessi, può incontrare difficoltà nella ricerca della controparte e subire perdite in conto capitale.
- 4) **Componente derivativa implicita:** non presente.
- 5) **Esempio di rendimento dei titoli:** il rendimento lordo dell'obbligazione a scadenza (20/01/2009), secondo la formula dell'interesse composto, è pari al 2,769%.
- 6) **Effetti della clausola di rimborso anticipato:** il rimborso anticipato non è previsto.

### SEZIONE IV° ) LEGENDA

**OBBLIGAZIONE:** titolo di debito che impegna la banca Emittente al rimborso del capitale emesso per la raccolta del risparmio a medio -lungo termine.

**OPZIONE:** contratto (detto "derivato") con il quale una delle parti, pagando una somma alla controparte (premio), acquista il diritto di comprare (call option) o di vendere (put option), ad una data futura, un certo quantitativo di strumenti finanziari ad un prezzo prestabilito (prezzo di esercizio). Nel caso di option su indici, anziché un certo quantitativo di strumenti finanziari, si compra il diritto di incassare o di versare una somma, pari al prodotto tra il valore assegnato convenzionalmente a ciascun punto dell'indice di riferimento e la differenza, a sua volta ottenuta dal valore dell'indice (stabilito alla stipula del contratto) e il valore assunto dall'indice il giorno in cui la facoltà viene esercitata. Si distingue tra un'option europea, che può essere esercitata soltanto alla data di scadenza concordata, e un'option americana, che può essere esercitata entro la data di scadenza.

**COMPONENTE OPZIONALE:** vedi OPZIONE.

**DERIVATO:** nome genericamente usato per indicare uno strumento finanziario, il cui prezzo/rendimento deriva dai parametri di prezzo rendimento di altri strumenti finanziari principali detti sottostanti (v.) che possono essere strumenti finanziari, indici, tassi di interesse, valute, materie prime.

**SOTTOSTANTE:** strumento finanziario dal cui valore dipende quello del titolo derivato o strutturato (v.).

**TITOLI STRUTTURATI:** titoli composti da una componente cosiddetta "fissa", simile ad un normale obbligazione, ed una cosiddetta "derivativa", simile ad un'opzione.

**RATING (Agenzia di):** Società indipendenti da gruppi industriali, commerciali e finanziari, specializzate nell'attribuire ad emittenti o a strumenti finanziari, attraverso combinazioni di lettere o cifre (es.: AAA; A+; BBB; B-) un giudizio sulla capacità dell'Emittente di rimborsare gli strumenti finanziari emessi o sulla idoneità dello stesso strumento finanziario da questi emesso ad essere rimborsato.

-----  
Dichiaro di aver ricevuto copia integrale del regolamento e del foglio informativo del prestito obbligazionario Banca Popolare di Aprilia 20/01/06 –20/01/09 TASSO FISSO 2,75%

Firma \_\_\_\_\_

**REGOLAMENTO DELLE OBBLIGAZIONI**  
**“BANCA POPOLARE DI APRILIA 25/01/2006 – 25/01/2011 STEP UP CALLABLE”**  
**(Codice ISIN IT0004007453)**

**Articolo 1 - Importo e titoli.**

Il prestito obbligazionario “Banca Popolare di Aprilia 25/01/2006 – 25/01/2011 Step Up Callable”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, ammonta a massimi Euro 2.000.000 ed è costituito da massime n. 2.000 *obbligazioni* del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Le obbligazioni fruttano interessi posticipati alla data del 25 gennaio degli anni 2007, 2008, 2009, 2010, e 2011.

Gli strumenti finanziari relativi, al portatore, saranno immessi in sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.02.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.06.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.

**Articolo 2 - Prezzo di emissione.**

Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a Euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.

**Articolo 3 - Durata.**

Il prestito ha durata di anni cinque, a decorrere dal 25 gennaio 2006; sarà integralmente rimborsato il 25 gennaio 2011.

**Articolo 4 - Godimento.**

Il prestito ha godimento dal 25 gennaio 2006; è emesso in serie aperta da chiudersi in ogni caso il 10 marzo 2006.

**Articolo 5 - Interessi.**

Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione), determinati come segue:

- Prima cedola annuale pagabile il 25 gennaio 2007 al tasso annuo lordo del 2,90%;
- Seconda cedola annuale pagabile il 25 gennaio 2008 al tasso annuo lordo del 3,00%;
- Terza cedola annuale pagabile il 25 gennaio 2009 al tasso annuo lordo del 3,10%;
- Quarta cedola annuale pagabile il 25 gennaio 2010 al tasso annuo lordo del 3,40%;
- Quinta cedola annuale pagabile il 25 gennaio 2011 al tasso annuo lordo del 3,90%

Gli interessi maturati sono posti in pagamento il giorno di scadenza delle relative cedole, e sono corrisposti senza deduzione di spese, al netto delle ritenute di legge, ove previste, nelle misure pro tempore vigenti (attualmente il 12,50%).

Qualora la data di pagamento delle cedole o di rimborso coincida con un giorno festivo, l’obbligazionista riceverà il relativo pagamento il primo giorno lavorativo successivo, senza peraltro avere diritto a importi aggiuntivi.

**Articolo 6 - Facoltà di rimborso anticipato**

La banca si riserva la facoltà di procedere al rimborso anticipato del prestito, alla pari, nelle seguenti date: 25 gennaio 2009 e 25 gennaio 2010. Le obbligazioni rimborsate anticipatamente cessano di essere fruttifere dalla data del loro rimborso.

**Articolo 7 - Rimborso.**

Il rimborso verrà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 25 gennaio 2011 (oppure alla data del 25 gennaio 2009 o 25 gennaio 2010 nel caso di esercizio del rimborso anticipato).

**Articolo 8 – Servizio del prestito**

Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 giugno 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.

**Articolo 9 - Termini di prescrizione e decadenza.**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Articolo 10 - Regime fiscale.**

Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura e nei casi ivi previsti.

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.

**Articolo 11 - Disposizioni diverse.**

Tutte le comunicazioni dell’Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.

La sottoscrizione o l’acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento.

Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall’Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l’unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.

## PRESTITO OBBLIGAZIONARIO STRUTTURATO

La documentazione informativa relativa al titolo in oggetto è conforme alle linee guida in materia di informazioni da fornire al sottoscrittore oltre che alle norme vigenti in materia.

### PRESTITO OBBLIGAZIONARIO STEP UP CALLABLE “BANCA POPOLARE DI APRILIA 25/01/2006 – 25/01/2011” DI NOMINALI MASSIMI 2.00.000 DI EURO (codice ISIN IT0004007453)

per il rendimento del titolo si rimanda alla sezione II (punto 17 “interessi”) e alla sezione III (punto 5 “esempio di rendimento dei titoli”)

#### LA BANCA EMITTENTE ADERISCE AL PROTOCOLLO “PATTI CHIARI” SULLE OBBLIGAZIONI BANCARIE STRUTTURATE E/O SUBORDINATE

#### SEZ I) INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE - BANCA POPOLARE DI APRILIA

BANCA POPOLARE DI APRILIA

Società per azioni con sede legale in Aprilia (LT), Piazza Roma snc

Codice Fiscale e Numero di iscrizione al Registro delle Imprese 00089400592

Capitale Sociale e Riserve al 31.12.2004 €69.010.171

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche 4521

Codice ABI 5414

Gruppo bancario Banca Popolare dell'Emilia Romagna 5387

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente al Consorzio Patti Chiari

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (art. 62, c. 1, D.Lgs 415/1996) -

Aderente all'Accordo per la costituzione dell'Ufficio Reclami della clientela e dell'Ombudsman Giuri bancario

Sito Internet [www.popaprilias.it](http://www.popaprilias.it) e-mail [contattaci@popaprilias.it](mailto:contattaci@popaprilias.it)

Rating: non previsto

Conflitto di interessi: il collocamento è subordinato a preventivo espresso consenso da parte dei sottoscrittori, configurandosi in esso un conflitto di interessi in quanto ha per oggetto titoli emessi dal medesimo intermediario collocatore.

#### SEZ.II) INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE

- 1) **Denominazione:** 25/01/2006 – 25/01/2011 PRESTITO OBBLIGAZIONARIO STEP UP CALLABLE
- 2) **Ammontare nominale massimo dell'emissione:** 2.000.000 di Euro
- 3) **Numero di titoli:** 2000 obbligazioni
- 4) **Valore nominale unitario:** 1.000 Euro
- 5) **Tagli previsti per la sottoscrizione:** 1.000 Euro
- 6) **Il valore dell'opzione “Call” implicitamente venduta dal sottoscrittore è pari a 138 b.p. calcolato il 19/01/2006 utilizzando il metodo “\*Hull & White binomiale”.**
- 7) **Tipologia dei titoli:** al portatore in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 16.2.98 n. 58 e dal D.Lgs. 16.6.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.
- 8) **Depositario:** gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A.
- 9) **Prenotazioni:** le prenotazioni sono accettate dal 25 gennaio 2006 sino al 10 marzo 2006, salvo chiusura anticipata senza alcun preavviso in facoltà dell'emittente, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito. Le prenotazioni sono raccolte presso gli sportelli dell'Emittente.
- 10) **Pagamento:** valuta 25 gennaio 2006 per le prenotazioni a tale data. Per le prenotazioni successive in termine, all'atto della sottoscrizione con versamento a conguaglio del rateo di interessi maturato.
- 11) **Godimento:** Il prestito ha godimento dal 25 gennaio 2006. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell'emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell'importo massimo di Euro 2.000.000; in ogni caso saranno chiuse il 10 marzo 2006.
- 12) **Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale. Il prezzo di emissione (100%) risulta costituito da due componenti:
  - a) acquisto di una componente obbligazionaria a tasso fisso al prezzo di 101,38%
  - b) vendita di una componente derivativa, rappresentata da un'opzione "Call" al prezzo di 1,38%.
- 13) **Prezzo di rimborso:** Il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un'unica soluzione il 25/01/2011 (oppure alla data del 25/01/2009 o 25/01/2010 nel caso di esercizio di rimborso anticipato).
- 14) **Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 15) **Durata:** Il prestito ha durata di anni cinque e sarà integralmente rimborsato il 25 gennaio 2011.
- 16) **Modalità di rimborso:** In un'unica soluzione alla pari il 25 gennaio 2011 senza alcuna deduzione per commissioni o spese (oppure alla data del 25 gennaio 2009 o 25 gennaio 2010 nel caso di esercizio di rimborso anticipato). Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l'osservanza delle norme del D.Lgs. 16 giugno 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.
- 17) **Interessi:** Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell'anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione), determinati come segue:
  - la prima cedola annuale pagabile il 25 gennaio 2007 al tasso annuo lordo del 2,90%
  - la seconda cedola annuale pagabile il 25 gennaio 2008 al tasso annuo lordo del 3,00%
  - la terza cedola annuale pagabile il 25 gennaio 2009 al tasso annuo lordo del 3,10%
  - la quarta cedola annuale pagabile il 25 gennaio 2010 al tasso annuo lordo del 3,40%
  - la quinta cedola annuale pagabile il 25 gennaio 2011 al tasso annuo lordo del 3,90%

- 18) **Tasso annuo di interesse nominale: 2,90% (per il primo anno)**
- 19) **Tasso annuo di rendimento lordo effettivo: 3,24%** (calcolato al termine del quinto anno secondo la formula dell'interesse composto)
- 20) **Ritenuta fiscale sugli interessi:** Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all'imposta sostitutiva di cui all'art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239 (attualmente 12,50%), nella misura e nei casi ivi previsti.  
Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.
- 21) **Termini di prescrizione e di decadenza:** I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi, e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.
- 22) **Clausola di rimborso anticipato:** la Banca si riserva la facoltà di procedere al rimborso anticipato del prestito, alla pari, nelle seguenti date: 25 gennaio 2009 e 25 gennaio 2010. Le obbligazioni rimborsate anticipatamente cessano di essere fruttifere dalla data del loro rimborso. Nel caso di rimborso anticipato, l'investitore potrebbe non avere la possibilità di reinvestire il capitale, per il tempo residuo alla scadenza, allo stesso tasso di rendimento del titolo rimborsato.
- 23) **Clausola di subordinazione:** non prevista
- 24) **Eventuali altri oneri, condizioni, gravami sui titoli:** non previsti
- 25) **Garanzie:** non previste
- 26) **Premi di rimborso:** non previsti
- 27) **Criterio di riparto:** non previsto
- 28) **Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli:** non previste
- 29) **Mercati presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli:** attualmente non previsti; da novembre 2002 la Banca ha aderito al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari.
- 30) **Impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli:** la Banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla, conforme alle regole proprie del Sistema di Scambi Organizzati nel quale sono negoziati tali titoli.
- 31) **Ulteriori informazioni:** tutte le comunicazioni dell'Emittente Banca Popolare di Apulia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.  
La sottoscrizione o l'acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel Regolamento delle stesse.  
Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Apulia S.p.A. sarà decisa dall'Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l'unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.
- 32) **Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione:** non previsti

### SEZIONE III) INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

- 1) **Rischio Emittente:** il sottoscrittore del prestito obbligazionario è soggetto al *rischio emittente*, ovvero la possibilità che la Banca Popolare di Apulia, non sia in grado di onorare il proprio debito.  
**I titoli non rientrano fra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.**
- 2) **Rischio tasso:** un rialzo dei tassi d'interesse, può penalizzare il corso del prestito obbligazionario.
- 3) **Difficoltà nel disinvestimento dei titoli:** il sottoscrittore, nel caso di disinvestimento anticipato dei titoli, sebbene la Banca si impegni a formulare una quotazione giornaliera degli stessi, può incontrare difficoltà nella ricerca della controparte e subire perdite in conto capitale.
- 4) **Rischio di rimborso anticipato:** poiché l'emittente si riserva la facoltà di rimborsare anticipatamente il titolo, il sottoscrittore si potrebbe trovare nelle condizioni di dover accettare il rimborso alla pari del titolo, nel momento in cui esso offre un rendimento superiore a quello corrente sul mercato e, di conseguenza, di non poter reinvestire il capitale rimborsato anticipatamente, per il tempo residuo alla scadenza, allo stesso tasso di rendimento del titolo rimborsato.
- 5) **Esempio di rendimento dei titoli:** il rendimento lordo dell'obbligazione a scadenza (25/01/2011), secondo la formula dell'interesse composto, è pari al 3,24%.
- 6) **Componente derivativa implicita:** Il valore dell'*opzione "Call" implicitamente venduta dal sottoscrittore è pari a 138 b.p. calcolato il 19/01/2006 utilizzando il metodo "Hull & White binomiale".*  
Rendimento minimo lordo al netto della componente derivativa:
  - 2,51% nel caso in cui venga richiamato lo \*swap il terzo anno;
  - 2,73% nel caso in cui venga richiamato lo \*swap il quarto anno;
  - 2,95% nel caso in cui non venga richiamato lo \*swap il terzo e quarto anno.
- 7) **Effetti della clausola di rimborso anticipato:** la Banca si riserva la facoltà di procedere al rimborso anticipato del prestito, alla pari, nelle seguenti date: 25 gennaio 2009 e 25 gennaio 2010. Le obbligazioni rimborsate anticipatamente cessano di essere fruttifere dalla data del loro rimborso. Nel caso di rimborso anticipato, l'investitore potrebbe non avere la possibilità di reinvestire il capitale, per il tempo residuo alla scadenza, allo stesso tasso di rendimento del titolo rimborsato.  
**Nell'ipotesi di rimborso anticipato alla data del 25/01/2009 il rendimento lordo dell'obbligazione sarà pari al 2,99%.**  
**Nell'ipotesi di rimborso anticipato alla data del 25/01/2010 il rendimento lordo dell'obbligazione sarà pari al 3,09%.**

#### SEZIONE IV ) LEGENDA

**OBBLIGAZIONE:** titolo di debito che impegna la banca emittente al rimborso del capitale emesso per la raccolta del risparmio a medio-lungo termine.

**B.P. (BASIS POINT):** il basis point esprime la variazione dei tassi di interesse, pari ad un centesimo di punto percentuale. Per esempio, se i tassi salgono da 9,65% a 9,80%, si dice che il tasso è salito di 15 basis points.

**OPZIONE:** contratto (detto “derivato”) con il quale una delle parti, pagando una somma alla controparte (premio), acquista il diritto di comprare (call option) o di vendere (put option), ad una data futura, un certo quantitativo di strumenti finanziari ad un prezzo prestabilito (prezzo di esercizio). Nel caso di option su indici, anziché un certo quantitativo di strumenti finanziari, si compra il diritto di incassare o di versare una somma, pari al prodotto tra il valore assegnato convenzionalmente a ciascun punto dell’indice di riferimento e la differenza, a sua volta ottenuta dal valore dell’indice (stabilito alla stipula del contratto) e il valore assunto dall’indice il giorno in cui la facoltà viene esercitata.

Si distingue tra un’option europea, che può essere esercitata soltanto alla data di scadenza concordata, e un’option americana, che può essere esercitata entro la data di scadenza.

**COMPONENTE OPZIONALE:** vedi OPZIONE

**DERIVATO:** nome genericamente usato per indicare uno strumento finanziario, il cui prezzo/rendimento deriva dai parametri di prezzo rendimento di altri strumenti finanziari principali detti sottostanti (v.) che possono essere strumenti finanziari, indici, tassi di interesse, valute, materie prime.

**SOTTOSTANTE:** strumento finanziario dal cui valore dipende quello del titolo derivato o strutturato (v.).

**TITOLI STRUTTURATI:** titoli composti da una componente cosiddetta “fissa”, simile ad un normale obbligazione, ed una cosiddetta “derivativa”, simile ad un’opzione.

**RATING** (Agenzia di): Società indipendenti da gruppi industriali, commerciali e finanziari, specializzate nell’attribuire ad emittenti o a strumenti finanziari, attraverso combinazioni di lettere o cifre (es.: AAA; A+; BBB; B-) un giudizio sulla capacità dell’emittente di rimborsare gli strumenti finanziari emessi o sulla idoneità dello stesso strumento finanziario da questi emesso ad essere rimborsato.

**METODO HULL E WHITE BINOMIALE:** Formula matematica utilizzata per valutare un’opzione.

Il modello binomiale si basa su un’impostazione discreta, nella quale il tempo che manca alla scadenza dell’opzione viene diviso in periodi, all’interno dei quali il prezzo del titolo sottostante può assumere solo due valori alternativi. Il metodo Hull & White, basato sul modello binomiale, utilizza una variabile ulteriore il cui valore dipende dall’evoluzione passata del prezzo del titolo.

**SWAP:** In generale si tratta dello scambio di beni di investimento differenti: nel mercato dei titoli è lo scambio di obbligazioni con diversa durata, qualità e rendimento (bond swap); nel mercato dei cambi è lo scambio di flussi di pagamento periodici in divise diverse (currency swap); nel mercato di capitali fa riferimento allo scambio di flussi di pagamento periodici nella stessa divisa, determinati da tassi di interessi diversi (interest rate swap).

**La documentazione informativa relativa al titolo in oggetto è conforme alle linee guida in materia di informazioni da fornire al sottoscrittore di cui all’iniziativa “Patti Chiari” oltre che alle norme vigenti in materia.**

-----  
Dichiaro di aver ricevuto copia integrale del regolamento e del foglio informativo del prestito obbligazionario Banca Popolare di Aprilia 25/01/2006 – 25/01/2011 STEP UP CALLABLE

Firma \_\_\_\_\_

**DOCUMENTAZIONE ACCESSORIA AL FOGLIO INFORMATIVO  
NOTA INTEGRATIVA E GLOSSARIO A.B.I.**

**PRESTITO OBBLIGAZIONARIO STRUTTURATO  
“BANCA POPOLARE DI APRILIA 25/01/2006 – 25/01/2011 STEP UP CALLABLE”  
DI NOMINALI MASSIMI 2.000.000 DI EURO (codice ISIN IT0004007453)**

**LA PRESENTE NOTA INTEGRATIVA È CONFORME ALLE LINEE GUIDA ELABORATE  
DALL’ASSOCIAZIONE BANCARIA ITALIANA**

**1) Avvertenze generali**

I titoli strutturati, oggetto della presente emissione, sono costituiti da una componente obbligazionaria e da una o più componenti cosiddette “derivative”. Questa seconda componente consiste nell’acquisto e/o vendita, da parte del sottoscrittore del titolo strutturato, di uno o più strumenti derivati, il cui valore è determinato dall’andamento di strumenti finanziari e/o parametri ad essi collegati (titoli, indici, valute, etc.).

Date le suddette caratteristiche, i titoli strutturati sono strumenti caratterizzati da intrinseca complessità che rende difficile la loro valutazione, in termini di rischio, sia al momento dell’acquisto sia successivamente.

Gli investitori sono, pertanto, invitati a sottoscrivere tali titoli solo qualora abbiano compreso la loro natura e il grado di rischio sotteso.

**2) Avvertenze Specifiche**

Si raccomanda la consultazione della sezione III del foglio informativo dedicata alle “Informazioni sui rischi dell’operazione”

**3) Prospettazione del rischio e rendimento del titolo offerto e di altro strumento finanziario a basso rischio emittente (BTP di similare scadenza)**

Dati	BTP-15GN10 2,75%	BPA STEP UP 25/01/11 CALLABLE
SCADENZA	15-06-10	25-01-11
RENDIMENTO EFFETTIVO NETTO	2,825%	2,839%
RISCHIO	1,00	1,17

Valutazione effettuata alla data del 23/01/2006

Il rischio è calcolato sulla base della metodologia del cosiddetto “Value at Risk”, che l’emittente utilizza come modello per la valutazione dei propri rischi, ed indica la massima perdita potenziale realizzabile in 10 giorni con il 99% di probabilità. L’indicatore di rischio è dato dal rapporto tra il VaR dello strumento emesso e il VaR del Btp Benchmark ed esprime pertanto il rischio relativo associato. Detto indicatore considera la rischiosità insita alla sola struttura finanziaria del prodotto e non tiene conto del rischio di credito associato all’emittente.

**4) Invito a leggere il glossario ABI**

L’investitore è invitato a leggere il Foglio Informativo, consultando l’apposito Glossario ABI che è a disposizione presso la filiale della Banca.

**N.B.**

Il significato dei termini in corsivo è illustrato nel Glossario Abi.

I termini tecnici preceduti dall’asterisco non sono presenti nel glossario; la spiegazione del loro significato è riportata nella Sezione IV - Legenda

**La documentazione informativa relativa al titolo in oggetto è conforme alle linee guida in materia di informazioni da fornire al sottoscrittore di cui all’iniziativa “PattiChiari” oltre che alle norme vigenti in materia.**

**REGOLAMENTO DELLE OBBLIGAZIONI “PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
BANCA POPOLARE DI APRILIA 08/03/2006 – 08/03/2012 TASSO FISSO 3,30%”  
(Codice ISIN IT0004025125)**

**Articolo 1 - Importo e titoli.**

Il prestito obbligazionario “Banca Popolare di Aprilia 08/03/2006 – 08/03/2012 Tasso Fisso 3,30%”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, ammonta a massimi Euro 1.500.000 ed è costituito da massime n. 1.500 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Le obbligazioni fruttano interessi semestrali posticipati alla data del 08 settembre e 08 marzo di ogni anno di durata del prestito stesso.

Gli strumenti finanziari relativi, al portatore, saranno immessi in sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.02.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.06.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.

**Articolo 2 - Prezzo di emissione.**

Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a Euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.

**Articolo 3 - Durata.**

Il prestito ha durata di sei anni, a decorrere dal 08 marzo 2006; sarà integralmente rimborsato il 08 marzo 2012.

**Articolo 4 - Godimento.**

Il prestito ha godimento dal 08 marzo 2006; è emesso in serie aperta da chiudersi in ogni caso il 08 giugno 2006.

**Articolo 5 - Interessi.**

Cedole semestrali pagabili il 08 settembre e 08 marzo di ogni anno al tasso annuo lordo del 3,30%.

Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).

Gli interessi maturati sono posti in pagamento il giorno di scadenza delle relative cedole, e sono corrisposti senza deduzione di spese, al netto delle ritenute di legge, ove previste, nelle misure pro tempore vigenti (attualmente il 12,50%).

Qualora la data di pagamento delle cedole o di rimborso coincida con un giorno festivo, l’obbligazionista riceverà il relativo pagamento il primo giorno lavorativo successivo, senza peraltro avere diritto a importi aggiuntivi.

**Articolo 6 - Rimborso.**

Il rimborso verrà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 08 marzo 2012.

**Articolo 7 – Servizio del prestito**

Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.

**Articolo 8 - Termini di prescrizione e decadenza.**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Articolo 9 - Regime fiscale.**

Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti.

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.

**Articolo 10 - Disposizioni diverse.**

Tutte le comunicazioni dell’Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.

La sottoscrizione o l’acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento.

Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall’Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l’unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.

BANCA POPOLARE DI APRILIA S.p.A.

## PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

### PRESTITO OBBLIGAZIONARIO "BANCA POPOLARE DI APRILIA 08/03/2006 – 08/03/2012 TASSO FISSO 3,30%" DI NOMINALI MASSIMI 1.500.000 DI EURO (codice ISIN IT0004025125)

per il rendimento del titolo si rimanda alla sezione II (punto 17 "interessi") e alla sezione III (punto 5 "esempio di rendimento dei titoli")

#### SEZ I°) INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE - BANCA POPOLARE DI APRILIA

BANCA POPOLARE DI APRILIA

Società per azioni con sede legale in Aprilia (LT), Piazza Roma snc

Codice Fiscale e Numero di iscrizione al Registro delle Imprese 00089400592

Capitale Sociale e Riserve al 31.12.2004 €69.010.171

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche 4521

Codice ABI 5414

Gruppo bancario Banca Popolare dell'Emilia Romagna 5387

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente al Consorzio Patti Chiari

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (art. 62, c. 1, D.Lgs 415/1996) -

Aderente all'Accordo per la costituzione dell'Ufficio Reclami della clientela e dell'Ombudsman Giurì bancario

Sito Internet [www.popaprilias.it](http://www.popaprilias.it) e-mail [contattaci@popaprilias.it](mailto:contattaci@popaprilias.it)

Rating: non previsto

Conflitto di interessi: il collocamento è subordinato a preventivo espresso consenso da parte dei sottoscrittori, configurandosi in esso un conflitto di interessi in quanto ha per oggetto titoli emessi dal medesimo intermediario collocatore.

#### SEZ.II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE

- 1) **Denominazione:** BANCA POPOLARE DI APRILIA 08/03/2006 – 08/03/2012 TASSO FISSO 3,30%
- 2) **Ammontare nominale massimo dell'emissione:** 1.500.000 di Euro
- 3) **Numero di titoli:** 1.500 obbligazioni
- 4) **Valore nominale unitario:** 1.000 Euro
- 5) **Tagli previsti per la sottoscrizione:** 1.000 Euro
- 6) **Componente derivativa:** non presente.
- 7) **Tipologia dei titoli:** al portatore in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.2.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.6.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.
- 8) **Depositario:** gestione accentrata presso Monte titoli S.p.A.
- 9) **Prenotazioni:** le prenotazioni sono accettate dal 08 marzo 2006 sino al 08 giugno 2006, salvo chiusura anticipata senza alcun preavviso in facoltà dell'emittente, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito. Le prenotazioni sono raccolte presso gli sportelli dell'Emittente.
- 10) **Pagamento:** valuta 08 marzo 2006 per le prenotazioni a tale data. Per le prenotazioni successive in termine, all'atto della sottoscrizione con versamento a conguaglio del rateo di interessi maturato.
- 11) **Godimento:** Il prestito ha godimento dal 08 marzo 2006. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell'emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell'importo massimo di Euro 1.500.000; in ogni caso saranno chiuse il 08 giugno 2006.
- 12) **Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.
- 13) **Prezzo di rimborso:** Il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un'unica soluzione il 08 marzo 2012.
- 14) **Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 15) **Durata:** Il prestito ha durata di 6 anni e sarà integralmente rimborsato il 08 marzo 2012.
- 16) **Modalità di rimborso:** In un'unica soluzione alla pari il 08 marzo 2012 senza alcuna deduzione per commissioni o spese. Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l'osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.
- 17) **Interessi:** Cedole semestrali pagabili il 08 settembre e il 08 marzo di ogni anno al tasso annuo lordo del 3,30%. Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell'anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).
- 18) **Tasso annuo di interesse nominale:** 3,30%
- 19) **Tasso annuo di rendimento lordo effettivo:** 3,327% (determinato secondo la formula dell'interesse composto)
- 20) **Ritenuta fiscale sugli interessi:** Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all'imposta sostitutiva di cui all'art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti. Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.
- 21) **Termini di prescrizione e di decadenza:** I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi, e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.
- 22) **Clausola di rimborso anticipato:** non prevista

- 23) **Clausola di subordinazione:** non prevista
- 24) **Eventuali altri oneri, condizioni, gravami sui titoli:** non previsti
- 25) **Garanzie:** non previste
- 26) **Premi di rimborso:** non previsti
- 27) **Criterio di riparto:** non previsto
- 28) **Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli:** non previste
- 29) **Mercati presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli:** attualmente non previsti; da ottobre 2002 la Banca ha aderito al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari.
- 30) **Impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli:** la Banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla, conforme alle regole proprie del Sistema di Scambi Organizzati nel quale sono negoziati tali titoli.
- 31) **Ulteriori informazioni:** Tutte le comunicazioni dell'Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima.  
Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.  
La sottoscrizione o l'acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel Regolamento delle stesse.  
Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall'Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l'unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.
- 32) **Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione:** non previsti

### SEZIONE III) INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

- 1) **Rischio Emittente:** il sottoscrittore del prestito obbligazionario è soggetto al rischio emittente, ovvero la possibilità che la Banca Popolare di Aprilia non sia in grado di onorare il proprio debito.  
**I titoli non rientrano fra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.**
- 2) **Rischio tasso:** un rialzo dei tassi d'interesse, può penalizzare il corso del prestito obbligazionario.
- 3) **Difficoltà nel disinvestimento dei titoli:** Il sottoscrittore, nel caso di disinvestimento anticipato dei titoli, sebbene la Banca si impegni a formulare una quotazione giornaliera degli stessi, può incontrare difficoltà nella ricerca della controparte e subire perdite in conto capitale.
- 4) **Componente derivativa implicita:** non presente.
- 5) **Esempio di rendimento dei titoli:** il rendimento lordo dell'obbligazione a scadenza (08/03/2012), secondo la formula dell'interesse composto, è pari al 3,327%.
- 6) **Effetti della clausola di rimborso anticipato:** il rimborso anticipato non è previsto.

### SEZIONE IV° ) LEGENDA

**OBBLIGAZIONE:** titolo di debito che impegna la banca Emittente al rimborso del capitale emesso per la raccolta del risparmio a medio -lungo termine.

**OPZIONE:** contratto (detto "derivato") con il quale una delle parti, pagando una somma alla controparte (premio), acquista il diritto di comprare (call option) o di vendere (put option), ad una data futura, un certo quantitativo di strumenti finanziari ad un prezzo prestabilito (prezzo di esercizio). Nel caso di option su indici, anziché un certo quantitativo di strumenti finanziari, si compra il diritto di incassare o di versare una somma, pari al prodotto tra il valore assegnato convenzionalmente a ciascun punto dell'indice di riferimento e la differenza, a sua volta ottenuta dal valore dell'indice (stabilito alla stipula del contratto) e il valore assunto dall'indice il giorno in cui la facoltà viene esercitata. Si distingue tra un'option europea, che può essere esercitata soltanto alla data di scadenza concordata, e un'option americana, che può essere esercitata entro la data di scadenza.

**COMPONENTE OPZIONALE:** vedi OPZIONE.

**DERIVATO:** nome genericamente usato per indicare uno strumento finanziario, il cui prezzo/rendimento deriva dai parametri di prezzo rendimento di altri strumenti finanziari principali detti sottostanti (v.) che possono essere strumenti finanziari, indici, tassi di interesse, valute, materie prime.

**SOTTOSTANTE:** strumento finanziario dal cui valore dipende quello del titolo derivato o strutturato (v.).

**TITOLI STRUTTURATI:** titoli composti da una componente cosiddetta "fissa", simile ad un normale obbligazione, ed una cosiddetta "derivativa", simile ad un'opzione.

**RATING (Agenzia di):** Società indipendenti da gruppi industriali, commerciali e finanziari, specializzate nell'attribuire ad emittenti o a strumenti finanziari, attraverso combinazioni di lettere o cifre (es.: AAA; A+; BBB; B-) un giudizio sulla capacità dell'Emittente di rimborsare gli strumenti finanziari emessi o sulla idoneità dello stesso strumento finanziario da questi emesso ad essere rimborsato.

-----  
Dichiaro di aver ricevuto copia integrale del regolamento e del foglio informativo del prestito obbligazionario Banca Popolare di Aprilia 08/03/06 –08/03/12 TASSO FISSO 3,30%

Firma \_\_\_\_\_

**REGOLAMENTO DELLE OBBLIGAZIONI “PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
BANCA POPOLARE DI APRILIA 08/03/2006 – 08/03/2010 TASSO FISSO 3,00%”  
(Codice ISIN IT0004025133)**

**Articolo 1 - Importo e titoli.**

Il prestito obbligazionario “Banca Popolare di Aprilia 08/03/2006 – 08/03/2010 Tasso Fisso 3,00%”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, ammonta a massimi Euro 3.000.000 ed è costituito da massime n. 3.000 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Le obbligazioni fruttano interessi semestrali posticipati alla data del 08 settembre e 08 marzo di ogni anno di durata del prestito stesso.

Gli strumenti finanziari relativi, al portatore, saranno immessi in sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.02.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.06.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.

**Articolo 2 - Prezzo di emissione.**

Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a Euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.

**Articolo 3 - Durata.**

Il prestito ha durata di quattro anni, a decorrere dal 08 marzo 2006; sarà integralmente rimborsato il 08 marzo 2010.

**Articolo 4 - Godimento.**

Il prestito ha godimento dal 08 marzo 2006; è emesso in serie aperta da chiudersi in ogni caso il 08 giugno 2006.

**Articolo 5 - Interessi.**

Cedole semestrali pagabili il 08 settembre e 08 marzo di ogni anno al tasso annuo lordo del 3,00%.

Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).

Gli interessi maturati sono posti in pagamento il giorno di scadenza delle relative cedole, e sono corrisposti senza deduzione di spese, al netto delle ritenute di legge, ove previste, nelle misure pro tempore vigenti (attualmente il 12,50%).

Qualora la data di pagamento delle cedole o di rimborso coincida con un giorno festivo, l’obbligazionista riceverà il relativo pagamento il primo giorno lavorativo successivo, senza peraltro avere diritto a importi aggiuntivi.

**Articolo 6 - Rimborso.**

Il rimborso verrà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 08 marzo 2010.

**Articolo 7 – Servizio del prestito**

Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.

**Articolo 8 - Termini di prescrizione e decadenza.**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Articolo 9 - Regime fiscale.**

Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti.

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.

**Articolo 10 - Disposizioni diverse.**

Tutte le comunicazioni dell’Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.

La sottoscrizione o l’acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento.

Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall’Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l’unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.

BANCA POPOLARE DI APRILIA S.p.A.

## PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

### PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

**“BANCA POPOLARE DI APRILIA 08/03/06 – 08/03/10 TASSO FISSO 3,00%”  
DI NOMINALI MASSIMI 3.000.000 DI EURO (codice ISIN IT0004025133)**

per il rendimento del titolo si rimanda alla sezione II (punto 17 “interessi”) e alla sezione III (punto 5 “esempio di rendimento dei titoli”)

#### SEZ I°) INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE - BANCA POPOLARE DI APRILIA

BANCA POPOLARE DI APRILIA

Società per azioni con sede legale in Aprilia (LT), Piazza Roma snc

Codice Fiscale e Numero di iscrizione al Registro delle Imprese 00089400592

Capitale Sociale e Riserve al 31.12.2004 €69.010.171

Numero di iscrizione all’Albo delle Banche 4521

Codice ABI 5414

Gruppo bancario Banca Popolare dell’Emilia Romagna 5387

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente al Consorzio Patti Chiari

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (art. 62, c. 1, D.Lgs 415/1996) -

Aderente all’Accordo per la costituzione dell’Ufficio Reclami della clientela e dell’Ombudsman Giurì bancario

Sito Internet [www.popaprilia.it](http://www.popaprilia.it) e-mail [contattaci@popaprilia.it](mailto:contattaci@popaprilia.it)

Rating: non previsto

Conflitto di interessi: il collocamento è subordinato a preventivo espresso consenso da parte dei sottoscrittori, configurandosi in esso un conflitto di interessi in quanto ha per oggetto titoli emessi dal medesimo intermediario collocatore.

#### SEZ.II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL’EMISSIONE

- 1) **Denominazione:** BANCA POPOLARE DI APRILIA 08/03/2006 – 08/03/2010 TASSO FISSO 3,00%
- 2) **Ammontare nominale massimo dell’emissione:** 3.000.000 di Euro
- 3) **Numero di titoli:** 3.000 obbligazioni
- 4) **Valore nominale unitario:** 1.000 Euro
- 5) **Tagli previsti per la sottoscrizione:** 1.000 Euro
- 6) **Componente derivativa:** non presente.
- 7) **Tipologia dei titoli:** al portatore in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.2.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.6.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.
- 8) **Depositario:** gestione accentrata presso Monte titoli S.p.A.
- 9) **Prenotazioni:** le prenotazioni sono accettate dal 08 marzo 2006 sino al 08 giugno 2006, salvo chiusura anticipata senza alcun preavviso in facoltà dell’emittente, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito. Le prenotazioni sono raccolte presso gli sportelli dell’Emittente.
- 10) **Pagamento:** valuta 08 marzo 2006 per le prenotazioni a tale data. Per le prenotazioni successive in termine, all’atto della sottoscrizione con versamento a conguaglio del rateo di interessi maturato.
- 11) **Godimento:** Il prestito ha godimento dal 08 marzo 2006. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell’emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell’importo massimo di Euro 3.000.000; in ogni caso saranno chiuse il 08 giugno 2006.
- 12) **Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.
- 13) **Prezzo di rimborso:** Il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 08 marzo 2010.
- 14) **Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 15) **Durata:** Il prestito ha durata di 4 anni e sarà integralmente rimborsato il 08 marzo 2010.
- 16) **Modalità di rimborso:** In un’unica soluzione alla pari il 08 marzo 2010 senza alcuna deduzione per commissioni o spese. Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.
- 17) **Interessi:** Cedole semestrali pagabili il 08 settembre e il 08 marzo di ogni anno al tasso annuo lordo del 3,00%. Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).
- 18) **Tasso annuo di interesse nominale:** 3,00%
- 19) **Tasso annuo di rendimento lordo effettivo:** 3,022% (determinato secondo la formula dell’interesse composto)
- 20) **Ritenuta fiscale sugli interessi:** Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti. Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.
- 21) **Termini di prescrizione e di decadenza:** I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi, e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.
- 22) **Clausola di rimborso anticipato:** non prevista

- 23) **Clausola di subordinazione:** non prevista
- 24) **Eventuali altri oneri, condizioni, gravami sui titoli:** non previsti
- 25) **Garanzie:** non previste
- 26) **Premi di rimborso:** non previsti
- 27) **Criterio di riparto:** non previsto
- 28) **Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli:** non previste
- 29) **Mercati presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli:** attualmente non previsti; da ottobre 2002 la Banca ha aderito al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari.
- 30) **Impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli:** la Banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla, conforme alle regole proprie del Sistema di Scambi Organizzati nel quale sono negoziati tali titoli.
- 31) **Ulteriori informazioni:** Tutte le comunicazioni dell'Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima.  
Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.  
La sottoscrizione o l'acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel Regolamento delle stesse.  
Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall'Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l'unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.
- 32) **Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione:** non previsti

### SEZIONE III) INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

- 1) **Rischio Emittente:** il sottoscrittore del prestito obbligazionario è soggetto al rischio emittente, ovvero la possibilità che la Banca Popolare di Aprilia non sia in grado di onorare il proprio debito.  
**I titoli non rientrano fra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.**
- 2) **Rischio tasso:** un rialzo dei tassi d'interesse, può penalizzare il corso del prestito obbligazionario.
- 3) **Difficoltà nel disinvestimento dei titoli:** Il sottoscrittore, nel caso di disinvestimento anticipato dei titoli, sebbene la Banca si impegni a formulare una quotazione giornaliera degli stessi, può incontrare difficoltà nella ricerca della controparte e subire perdite in conto capitale.
- 4) **Componente derivativa implicita:** non presente.
- 5) **Esempio di rendimento dei titoli:** il rendimento lordo dell'obbligazione a scadenza (08/03/2010), secondo la formula dell'interesse composto, è pari al 3,022%.
- 6) **Effetti della clausola di rimborso anticipato:** il rimborso anticipato non è previsto.

### SEZIONE IV° ) LEGENDA

**OBBLIGAZIONE:** titolo di debito che impegna la banca Emittente al rimborso del capitale emesso per la raccolta del risparmio a medio -lungo termine.

**OPZIONE:** contratto (detto "derivato") con il quale una delle parti, pagando una somma alla controparte (premio), acquista il diritto di comprare (call option) o di vendere (put option), ad una data futura, un certo quantitativo di strumenti finanziari ad un prezzo prestabilito (prezzo di esercizio). Nel caso di option su indici, anziché un certo quantitativo di strumenti finanziari, si compra il diritto di incassare o di versare una somma, pari al prodotto tra il valore assegnato convenzionalmente a ciascun punto dell'indice di riferimento e la differenza, a sua volta ottenuta dal valore dell'indice (stabilito alla stipula del contratto) e il valore assunto dall'indice il giorno in cui la facoltà viene esercitata. Si distingue tra un'option europea, che può essere esercitata soltanto alla data di scadenza concordata, e un'option americana, che può essere esercitata entro la data di scadenza.

**COMPONENTE OPZIONALE:** vedi OPZIONE.

**DERIVATO:** nome genericamente usato per indicare uno strumento finanziario, il cui prezzo/rendimento deriva dai parametri di prezzo rendimento di altri strumenti finanziari principali detti sottostanti (v.) che possono essere strumenti finanziari, indici, tassi di interesse, valute, materie prime.

**SOTTOSTANTE:** strumento finanziario dal cui valore dipende quello del titolo derivato o strutturato (v.).

**TITOLI STRUTTURATI:** titoli composti da una componente cosiddetta "fissa", simile ad un normale obbligazione, ed una cosiddetta "derivativa", simile ad un'opzione.

**RATING (Agenzia di):** Società indipendenti da gruppi industriali, commerciali e finanziari, specializzate nell'attribuire ad emittenti o a strumenti finanziari, attraverso combinazioni di lettere o cifre (es.: AAA; A+; BBB; B-) un giudizio sulla capacità dell'Emittente di rimborsare gli strumenti finanziari emessi o sulla idoneità dello stesso strumento finanziario da questi emesso ad essere rimborsato.

-----  
Dichiaro di aver ricevuto copia integrale del regolamento e del foglio informativo del prestito obbligazionario Banca Popolare di Aprilia 08/03/06 –08/03/10 TASSO FISSO 3,00%

Firma \_\_\_\_\_

**REGOLAMENTO DELLE OBBLIGAZIONI “PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
BANCA POPOLARE DI APRILIA 20/03/2006 – 20/09/2008 TASSO FISSO 2,90%”  
(Codice ISIN IT0004033756)**

**Articolo 1 - Importo e titoli.**

Il prestito obbligazionario “Banca Popolare di Aprilia 20/03/2006 – 20/09/2008 Tasso Fisso 2,90%”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, ammonta a massimi Euro 5.000.000 ed è costituito da massime n. 5.000 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Le obbligazioni fruttano interessi semestrali posticipati alla data del 20 settembre e 20 marzo di ogni anno di durata del prestito stesso.

Gli strumenti finanziari relativi, al portatore, saranno immessi in sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.02.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.06.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.

**Articolo 2 - Prezzo di emissione.**

Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a Euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.

**Articolo 3 - Durata.**

Il prestito ha durata di trenta mesi, a decorrere dal 20 marzo 2006; sarà integralmente rimborsato il 20 settembre 2008.

**Articolo 4 - Godimento.**

Il prestito ha godimento dal 20 marzo 2006; è emesso in serie aperta da chiudersi in ogni caso il 20 agosto 2006.

**Articolo 5 - Interessi.**

Cedole semestrali pagabili il 20 settembre e 20 marzo di ogni anno al tasso annuo lordo del 2,90%.

Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).

Gli interessi maturati sono posti in pagamento il giorno di scadenza delle relative cedole, e sono corrisposti senza deduzione di spese, al netto delle ritenute di legge, ove previste, nelle misure pro tempore vigenti (attualmente il 12,50%).

Qualora la data di pagamento delle cedole o di rimborso coincida con un giorno festivo, l’obbligazionista riceverà il relativo pagamento il primo giorno lavorativo successivo, senza peraltro avere diritto a importi aggiuntivi.

**Articolo 6 - Rimborso.**

Il rimborso verrà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 20 settembre 2008.

**Articolo 7 – Servizio del prestito**

Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.

**Articolo 8 - Termini di prescrizione e decadenza.**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Articolo 9 - Regime fiscale.**

Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti.

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.

**Articolo 10 - Disposizioni diverse.**

Tutte le comunicazioni dell’Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.

La sottoscrizione o l’acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento.

Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall’Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l’unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.

BANCA POPOLARE DI APRILIA S.p.A.

## PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

### PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

**“BANCA POPOLARE DI APRILIA 20/03/06 – 20/09/08 TASSO FISSO 2,90%”  
DI NOMINALI MASSIMI 5.000.000 DI EURO (codice ISIN IT0004033756)**

per il rendimento del titolo si rimanda alla sezione II (punto 17 “interessi”) e alla sezione III (punto 5 “esempio di rendimento dei titoli”)

#### SEZ I°) INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE - BANCA POPOLARE DI APRILIA

BANCA POPOLARE DI APRILIA

Società per azioni con sede legale in Aprilia (LT), Piazza Roma snc

Codice Fiscale e Numero di iscrizione al Registro delle Imprese 00089400592

Capitale Sociale e Riserve al 31.12.2004 €69.010.171

Numero di iscrizione all’Albo delle Banche 4521

Codice ABI 5414

Gruppo bancario Banca Popolare dell’Emilia Romagna 5387

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente al Consorzio Patti Chiari

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (art. 62, c. 1, D.Lgs 415/1996) -

Aderente all’Accordo per la costituzione dell’Ufficio Reclami della clientela e dell’Ombudsman Giurì bancario

Sito Internet [www.popaprilias.it](http://www.popaprilias.it) e-mail [contattaci@popaprilias.it](mailto:contattaci@popaprilias.it)

Rating: non previsto

Conflitto di interessi: il collocamento è subordinato a preventivo espresso consenso da parte dei sottoscrittori, configurandosi in esso un conflitto di interessi in quanto ha per oggetto titoli emessi dal medesimo intermediario collocatore.

#### SEZ.II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL’EMISSIONE

- 1) **Denominazione:** BANCA POPOLARE DI APRILIA 20/03/2006 – 20/09/2008 TASSO FISSO 2,90%
- 2) **Ammontare nominale massimo dell’emissione:** 5.000.000 di Euro
- 3) **Numero di titoli:** 5.000 obbligazioni
- 4) **Valore nominale unitario:** 1.000 Euro
- 5) **Tagli previsti per la sottoscrizione:** 1.000 Euro
- 6) **Componente derivativa:** non presente.
- 7) **Tipologia dei titoli:** al portatore in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.2.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.6.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.
- 8) **Depositario:** gestione accentrata presso Monte titoli S.p.A.
- 9) **Prenotazioni:** le prenotazioni sono accettate dal 20 marzo 2006 sino al 20 agosto 2006, salvo chiusura anticipata senza alcun preavviso in facoltà dell’emittente, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito. Le prenotazioni sono raccolte presso gli sportelli dell’Emittente.
- 10) **Pagamento:** valuta 20 marzo 2006 per le prenotazioni a tale data. Per le prenotazioni successive in termine, all’atto della sottoscrizione con versamento a conguaglio del rateo di interessi maturato.
- 11) **Godimento:** Il prestito ha godimento dal 20 marzo 2006. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell’emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell’importo massimo di Euro 5.000.000; in ogni caso saranno chiuse il 20 agosto 2006.
- 12) **Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.
- 13) **Prezzo di rimborso:** Il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 20 settembre 2008.
- 14) **Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 15) **Durata:** Il prestito ha durata di 30 mesi e sarà integralmente rimborsato il 20 settembre 2008.
- 16) **Modalità di rimborso:** In un’unica soluzione alla pari il 20 settembre 2008 senza alcuna deduzione per commissioni o spese. Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.
- 17) **Interessi:** Cedole semestrali pagabili il 20 settembre e il 20 marzo di ogni anno al tasso annuo lordo del 2,90%. Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).
- 18) **Tasso annuo di interesse nominale: 2,90%**
- 19) **Tasso annuo di rendimento lordo effettivo: 2,921%** (determinato secondo la formula dell’interesse composto)
- 20) **Ritenuta fiscale sugli interessi:** Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti. Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.
- 21) **Termini di prescrizione e di decadenza:** I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi, e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.
- 22) **Clausola di rimborso anticipato:** non prevista

- 23) **Clausola di subordinazione:** non prevista
- 24) **Eventuali altri oneri, condizioni, gravami sui titoli:** non previsti
- 25) **Garanzie:** non previste
- 26) **Premi di rimborso:** non previsti
- 27) **Criterio di riparto:** non previsto
- 28) **Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli:** non previste
- 29) **Mercati presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli:** attualmente non previsti; da ottobre 2002 la Banca ha aderito al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari.
- 30) **Impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli:** la Banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla, conforme alle regole proprie del Sistema di Scambi Organizzati nel quale sono negoziati tali titoli.
- 31) **Ulteriori informazioni:** Tutte le comunicazioni dell'Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima.  
Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.  
La sottoscrizione o l'acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel Regolamento delle stesse.  
Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall'Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l'unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.
- 32) **Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione:** non previsti

### SEZIONE III) INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

- 1) **Rischio Emittente:** il sottoscrittore del prestito obbligazionario è soggetto al rischio emittente, ovvero la possibilità che la Banca Popolare di Aprilia non sia in grado di onorare il proprio debito.  
**I titoli non rientrano fra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.**
- 2) **Rischio tasso:** un rialzo dei tassi d'interesse, può penalizzare il corso del prestito obbligazionario.
- 3) **Difficoltà nel disinvestimento dei titoli:** Il sottoscrittore, nel caso di disinvestimento anticipato dei titoli, sebbene la Banca si impegni a formulare una quotazione giornaliera degli stessi, può incontrare difficoltà nella ricerca della controparte e subire perdite in conto capitale.
- 4) **Componente derivativa implicita:** non presente.
- 5) **Esempio di rendimento dei titoli:** il rendimento lordo dell'obbligazione a scadenza (20/09/2008), secondo la formula dell'interesse composto, è pari al 2,921%.
- 6) **Effetti della clausola di rimborso anticipato:** il rimborso anticipato non è previsto.

### SEZIONE IV° ) LEGENDA

**OBBLIGAZIONE:** titolo di debito che impegna la banca Emittente al rimborso del capitale emesso per la raccolta del risparmio a medio -lungo termine.

**OPZIONE:** contratto (detto "derivato") con il quale una delle parti, pagando una somma alla controparte (premio), acquista il diritto di comprare (call option) o di vendere (put option), ad una data futura, un certo quantitativo di strumenti finanziari ad un prezzo prestabilito (prezzo di esercizio). Nel caso di option su indici, anziché un certo quantitativo di strumenti finanziari, si compra il diritto di incassare o di versare una somma, pari al prodotto tra il valore assegnato convenzionalmente a ciascun punto dell'indice di riferimento e la differenza, a sua volta ottenuta dal valore dell'indice (stabilito alla stipula del contratto) e il valore assunto dall'indice il giorno in cui la facoltà viene esercitata. Si distingue tra un'option europea, che può essere esercitata soltanto alla data di scadenza concordata, e un'option americana, che può essere esercitata entro la data di scadenza.

**COMPONENTE OPZIONALE:** vedi OPZIONE.

**DERIVATO:** nome genericamente usato per indicare uno strumento finanziario, il cui prezzo/rendimento deriva dai parametri di prezzo rendimento di altri strumenti finanziari principali detti sottostanti (v.) che possono essere strumenti finanziari, indici, tassi di interesse, valute, materie prime.

**SOTTOSTANTE:** strumento finanziario dal cui valore dipende quello del titolo derivato o strutturato (v.).

**TITOLI STRUTTURATI:** titoli composti da una componente cosiddetta "fissa", simile ad un normale obbligazione, ed una cosiddetta "derivativa", simile ad un'opzione.

**RATING (Agenzia di):** Società indipendenti da gruppi industriali, commerciali e finanziari, specializzate nell'attribuire ad emittenti o a strumenti finanziari, attraverso combinazioni di lettere o cifre (es.: AAA; A+; BBB; B-) un giudizio sulla capacità dell'Emittente di rimborsare gli strumenti finanziari emessi o sulla idoneità dello stesso strumento finanziario da questi emesso ad essere rimborsato.

-----  
Dichiaro di aver ricevuto copia integrale del regolamento e del foglio informativo del prestito obbligazionario Banca Popolare di Aprilia 20/03/06 –20/09/08 TASSO FISSO 2,90%

Firma \_\_\_\_\_

**REGOLAMENTO DELLE OBBLIGAZIONI “PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
BANCA POPOLARE DI APRILIA 31/03/2006 – 30/09/2008 TASSO FISSO 3,45%”  
(Codice ISIN IT0004040454)**

**Articolo 1 - Importo e titoli.**

Il prestito obbligazionario “Banca Popolare di Aprilia 31/03/2006 – 30/09/2008 Tasso Fisso 3,45%”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, ammonta a massimi Euro 4.000.000 ed è costituito da massime n. 4.000 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Le obbligazioni fruttano interessi semestrali posticipati alla data del 30 settembre e 31 marzo di ogni anno di durata del prestito stesso.

Gli strumenti finanziari relativi, al portatore, saranno immessi in sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.02.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.06.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.

**Articolo 2 - Prezzo di emissione.**

Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a Euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.

**Articolo 3 - Durata.**

Il prestito ha durata di trenta mesi, a decorrere dal 31 marzo 2006; sarà integralmente rimborsato il 30 settembre 2008.

**Articolo 4 - Godimento.**

Il prestito ha godimento dal 31 marzo 2006.

**Articolo 5 - Interessi.**

Cedole semestrali pagabili il 30 settembre e 31 marzo di ogni anno al tasso annuo lordo del 3,45%.

Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).

Gli interessi maturati sono posti in pagamento il giorno di scadenza delle relative cedole, e sono corrisposti senza deduzione di spese, al netto delle ritenute di legge, ove previste, nelle misure pro tempore vigenti (attualmente il 12,50%).

Qualora la data di pagamento delle cedole o di rimborso coincida con un giorno festivo, l’obbligazionista riceverà il relativo pagamento il primo giorno lavorativo successivo, senza peraltro avere diritto a importi aggiuntivi.

**Articolo 6 - Rimborso.**

Il rimborso verrà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 30 settembre 2008.

**Articolo 7 – Servizio del prestito**

Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.

**Articolo 8 - Termini di prescrizione e decadenza.**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Articolo 9 - Regime fiscale.**

Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti.

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.

**Articolo 10 - Disposizioni diverse.**

Tutte le comunicazioni dell’Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.

La sottoscrizione o l’acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento.

Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall’Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l’unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.

BANCA POPOLARE DI APRILIA S.p.A.

## PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

### PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

**“BANCA POPOLARE DI APRILIA 31/03/06 – 30/09/08 TASSO FISSO 3,45%”  
DI NOMINALI MASSIMI 4.000.000 DI EURO (codice ISIN IT0004040454)**

per il rendimento del titolo si rimanda alla sezione II (punto 17 “interessi”) e alla sezione III (punto 5 “esempio di rendimento dei titoli”)

#### SEZ I°) INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE - BANCA POPOLARE DI APRILIA

BANCA POPOLARE DI APRILIA

Società per azioni con sede legale in Aprilia (LT), Piazza Roma snc

Codice Fiscale e Numero di iscrizione al Registro delle Imprese 00089400592

Capitale Sociale e Riserve al 31.12.2004 €69.010.171

Numero di iscrizione all’Albo delle Banche 4521

Codice ABI 5414

Gruppo bancario Banca Popolare dell’Emilia Romagna 5387

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente al Consorzio Patti Chiari

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (art. 62, c. 1, D.Lgs 415/1996) -

Aderente all’Accordo per la costituzione dell’Ufficio Reclami della clientela e dell’Ombudsman Giurì bancario

Sito Internet [www.popaprilias.it](http://www.popaprilias.it) e-mail [contattaci@popaprilias.it](mailto:contattaci@popaprilias.it)

Rating: non previsto

Conflitto di interessi: il collocamento è subordinato a preventivo espresso consenso da parte dei sottoscrittori, configurandosi in esso un conflitto di interessi in quanto ha per oggetto titoli emessi dal medesimo intermediario collocatore.

#### SEZ.II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL’EMISSIONE

- 1) **Denominazione:** BANCA POPOLARE DI APRILIA 31/03/2006 – 30/09/2008 TASSO FISSO 3,45%
- 2) **Ammontare nominale massimo dell’emissione:** 4.000.000 di Euro
- 3) **Numero di titoli:** 4.000 obbligazioni
- 4) **Valore nominale unitario:** 1.000 Euro
- 5) **Tagli previsti per la sottoscrizione:** 1.000 Euro
- 6) **Componente derivativa:** non presente.
- 7) **Tipologia dei titoli:** al portatore in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.2.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.6.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.
- 8) **Depositario:** gestione accentrata presso Monte titoli S.p.A.
- 9) **Prenotazioni:** le prenotazioni sono accettate dal 31 marzo 2006
- 10) **Pagamento:** valuta 31 marzo 2006 per le prenotazioni a tale data. Per le prenotazioni successive in termine, all’atto della sottoscrizione con versamento a congruaggio del rateo di interessi maturato.
- 11) **Godimento:** Il prestito ha godimento dal 31 marzo 2006.
- 12) **Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.
- 13) **Prezzo di rimborso:** Il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 30 settembre 2008.
- 14) **Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 15) **Durata:** Il prestito ha durata di 30 mesi e sarà integralmente rimborsato il 30 settembre 2008.
- 16) **Modalità di rimborso:** In un’unica soluzione alla pari il 30 settembre 2008 senza alcuna deduzione per commissioni o spese. Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.
- 17) **Interessi:** Cedole semestrali pagabili il 30 settembre e il 31 marzo di ogni anno al tasso annuo lordo del 3,45%. Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).
- 18) **Tasso annuo di interesse nominale:** 3,45%
- 19) **Tasso annuo di rendimento lordo effettivo:** 3,47% (determinato secondo la formula dell’interesse composto)
- 20) **Ritenuta fiscale sugli interessi:** Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti. Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.
- 21) **Termini di prescrizione e di decadenza:** I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi, e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.
- 22) **Clausola di rimborso anticipato:** non prevista
- 23) **Clausola di subordinazione:** non prevista
- 24) **Eventuali altri oneri, condizioni, gravami sui titoli:** non previsti
- 25) **Garanzie:** non previste
- 26) **Premi di rimborso:** non previsti

- 27) **Criterio di riparto:** non previsto
- 28) **Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli:** non previste
- 29) **Mercati presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli:** attualmente non previsti; da ottobre 2002 la Banca ha aderito al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari.
- 30) **Impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli:** la Banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla, conforme alle regole proprie del Sistema di Scambi Organizzati nel quale sono negoziati tali titoli.
- 31) **Ulteriori informazioni:** Tutte le comunicazioni dell'Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima.  
Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.  
La sottoscrizione o l'acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel Regolamento delle stesse.  
Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall'Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l'unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.
- 32) **Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione:** non previsti

### SEZIONE III) INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

- 1) **Rischio Emittente:** il sottoscrittore del prestito obbligazionario è soggetto al rischio emittente, ovvero la possibilità che la Banca Popolare di Aprilia non sia in grado di onorare il proprio debito.  
**I titoli non rientrano fra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.**
- 2) **Rischio tasso:** un rialzo dei tassi d'interesse, può penalizzare il corso del prestito obbligazionario.
- 3) **Difficoltà nel disinvestimento dei titoli:** Il sottoscrittore, nel caso di disinvestimento anticipato dei titoli, sebbene la Banca si impegni a formulare una quotazione giornaliera degli stessi, può incontrare difficoltà nella ricerca della controparte e subire perdite in conto capitale.
- 4) **Componente derivativa implicita:** non presente.
- 5) **Esempio di rendimento dei titoli:** il rendimento lordo dell'obbligazione a scadenza (30/09/2008), secondo la formula dell'interesse composto, è pari al 3,47%.
- 6) **Effetti della clausola di rimborso anticipato:** il rimborso anticipato non è previsto.

### SEZIONE IV°) LEGENDA

**OBBLIGAZIONE:** titolo di debito che impegna la banca Emittente al rimborso del capitale emesso per la raccolta del risparmio a medio -lungo termine.

**OPZIONE:** contratto (detto "derivato") con il quale una delle parti, pagando una somma alla controparte (premio), acquista il diritto di comprare (call option) o di vendere (put option), ad una data futura, un certo quantitativo di strumenti finanziari ad un prezzo prestabilito (prezzo di esercizio). Nel caso di option su indici, anziché un certo quantitativo di strumenti finanziari, si compra il diritto di incassare o di versare una somma, pari al prodotto tra il valore assegnato convenzionalmente a ciascun punto dell'indice di riferimento e la differenza, a sua volta ottenuta dal valore dell'indice (stabilito alla stipula del contratto) e il valore assunto dall'indice il giorno in cui la facoltà viene esercitata. Si distingue tra un'option europea, che può essere esercitata soltanto alla data di scadenza concordata, e un'option americana, che può essere esercitata entro la data di scadenza.

**COMPONENTE OPZIONALE:** vedi OPZIONE.

**DERIVATO:** nome genericamente usato per indicare uno strumento finanziario, il cui prezzo/rendimento deriva dai parametri di prezzo rendimento di altri strumenti finanziari principali detti sottostanti (v.) che possono essere strumenti finanziari, indici, tassi di interesse, valute, materie prime.

**SOTTOSTANTE:** strumento finanziario dal cui valore dipende quello del titolo derivato o strutturato (v.).

**TITOLI STRUTTURATI:** titoli composti da una componente cosiddetta "fissa", simile ad un normale obbligazione, ed una cosiddetta "derivativa", simile ad un'opzione.

**RATING (Agenzia di):** Società indipendenti da gruppi industriali, commerciali e finanziari, specializzate nell'attribuire ad emittenti o a strumenti finanziari, attraverso combinazioni di lettere o cifre (es.: AAA; A+; BBB; B-) un giudizio sulla capacità dell'Emittente di rimborsare gli strumenti finanziari emessi o sulla idoneità dello stesso strumento finanziario da questi emesso ad essere rimborsato.

-----  
Dichiaro di aver ricevuto copia integrale del regolamento e del foglio informativo del prestito obbligazionario Banca Popolare di Aprilia 31/03/06 –30/09/08 TASSO FISSO 3,45%

Firma \_\_\_\_\_

**REGOLAMENTO DELLE OBBLIGAZIONI “PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
BANCA POPOLARE DI APRILIA 24/04/2006 – 24/04/2009 TASSO FISSO 3,20%”  
(Codice ISIN IT0004050412)**

**Articolo 1 - Importo e titoli.**

Il prestito obbligazionario “Banca Popolare di Aprilia 24/04/2006 – 24/04/2009 Tasso Fisso 3,20%”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, ammonta a massimi Euro 8.000.000 ed è costituito da massime n. 8.000 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Le obbligazioni fruttano interessi semestrali posticipati alla data del 24 ottobre e 24 aprile di ogni anno di durata del prestito stesso.

Gli strumenti finanziari relativi, al portatore, saranno immessi in sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.02.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.06.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.

**Articolo 2 - Prezzo di emissione.**

Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a Euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.

**Articolo 3 - Durata.**

Il prestito ha durata di tre anni, a decorrere dal 24 aprile 2006; sarà integralmente rimborsato il 24 aprile 2009.

**Articolo 4 - Godimento.**

Il prestito ha godimento dal 24 aprile 2006; è emesso in serie aperta da chiudersi in ogni caso il 15 settembre 2006.

**Articolo 5 - Interessi.**

Cedole semestrali pagabili il 24 ottobre e 24 aprile di ogni anno al tasso annuo lordo del 3,20%.

Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).

Gli interessi maturati sono posti in pagamento il giorno di scadenza delle relative cedole, e sono corrisposti senza deduzione di spese, al netto delle ritenute di legge, ove previste, nelle misure pro tempore vigenti (attualmente il 12,50%).

Qualora la data di pagamento delle cedole o di rimborso coincida con un giorno festivo, l’obbligazionista riceverà il relativo pagamento il primo giorno lavorativo successivo, senza peraltro avere diritto a importi aggiuntivi.

**Articolo 6 - Rimborso.**

Il rimborso verrà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 24 aprile 2009.

**Articolo 7 – Servizio del prestito**

Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.

**Articolo 8 - Termini di prescrizione e decadenza.**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Articolo 9 - Regime fiscale.**

Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti.

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.

**Articolo 10 - Disposizioni diverse.**

Tutte le comunicazioni dell’Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.

La sottoscrizione o l’acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento.

Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall’Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l’unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.

BANCA POPOLARE DI APRILIA S.p.A.

## PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

### PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

“BANCA POPOLARE DI APRILIA 24/04/06 – 24/04/09 TASSO FISSO 3,20%”  
DI NOMINALI MASSIMI 8.000.000 DI EURO (codice ISIN IT0004050412)

per il rendimento del titolo si rimanda alla sezione II (punto 17 “interessi”) e alla sezione III (punto 5 “esempio di rendimento dei titoli”)

#### SEZ I°) INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE - BANCA POPOLARE DI APRILIA

BANCA POPOLARE DI APRILIA

Società per azioni con sede legale in Aprilia (LT), Piazza Roma snc

Codice Fiscale e Numero di iscrizione al Registro delle Imprese 00089400592

Capitale Sociale e Riserve al 31.12.2004 €69.010.171

Numero di iscrizione all’Albo delle Banche 4521

Codice ABI 5414

Gruppo bancario Banca Popolare dell’Emilia Romagna 5387

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente al Consorzio Patti Chiari

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (art. 62, c. 1, D.Lgs 415/1996) -

Aderente all’Accordo per la costituzione dell’Ufficio Reclami della clientela e dell’Ombudsman Giurì bancario

Sito Internet [www.popaprilias.it](http://www.popaprilias.it) e-mail [contattaci@popaprilias.it](mailto:contattaci@popaprilias.it)

Rating: non previsto

Conflitto di interessi: il collocamento è subordinato a preventivo espresso consenso da parte dei sottoscrittori, configurandosi in esso un conflitto di interessi in quanto ha per oggetto titoli emessi dal medesimo intermediario collocatore.

#### SEZ.II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL’EMISSIONE

- 1) **Denominazione:** BANCA POPOLARE DI APRILIA 24/04/2006 – 24/04/2009 TASSO FISSO 3,20%
- 2) **Ammontare nominale massimo dell’emissione:** 8.000.000 di Euro
- 3) **Numero di titoli:** 8.000 obbligazioni
- 4) **Valore nominale unitario:** 1.000 Euro
- 5) **Tagli previsti per la sottoscrizione:** 1.000 Euro
- 6) **Componente derivativa:** non presente.
- 7) **Tipologia dei titoli:** al portatore in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.2.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.6.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.
- 8) **Depositario:** gestione accentrata presso Monte titoli S.p.A.
- 9) **Prenotazioni:** le prenotazioni sono accettate dal 24 aprile 2006 sino al 15 settembre 2006, salvo chiusura anticipata senza alcun preavviso in facoltà dell’emittente, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito. Le prenotazioni sono raccolte presso gli sportelli dell’Emittente.
- 10) **Pagamento:** valuta 24 aprile 2006 per le prenotazioni a tale data. Per le prenotazioni successive in termine, all’atto della sottoscrizione con versamento a conguaglio del rateo di interessi maturato.
- 11) **Godimento:** Il prestito ha godimento dal 24 aprile 2006. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell’emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell’importo massimo di Euro 8.000.000; in ogni caso saranno chiuse il 15 settembre 2006.
- 12) **Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.
- 13) **Prezzo di rimborso:** Il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 24 aprile 2009.
- 14) **Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 15) **Durata:** Il prestito ha durata di 3 anni e sarà integralmente rimborsato il 24 aprile 2009.
- 16) **Modalità di rimborso:** In un’unica soluzione alla pari il 24 aprile 2009 senza alcuna deduzione per commissioni o spese. Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.
- 17) **Interessi:** Cedole semestrali pagabili il 24 ottobre e il 24 aprile di ogni anno al tasso annuo lordo del 3,20%. Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).
- 18) **Tasso annuo di interesse nominale:** 3,20%
- 19) **Tasso annuo di rendimento lordo effettivo:** 3,217% (determinato secondo la formula dell’interesse composto)
- 20) **Ritenuta fiscale sugli interessi:** Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti. Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.
- 21) **Termini di prescrizione e di decadenza:** I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi, e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.
- 22) **Clausola di rimborso anticipato:** non prevista

- 23) **Clausola di subordinazione:** non prevista
- 24) **Eventuali altri oneri, condizioni, gravami sui titoli:** non previsti
- 25) **Garanzie:** non previste
- 26) **Premi di rimborso:** non previsti
- 27) **Criterio di riparto:** non previsto
- 28) **Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli:** non previste
- 29) **Mercati presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli:** attualmente non previsti; da ottobre 2002 la Banca ha aderito al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari.
- 30) **Impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli:** la Banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla, conforme alle regole proprie del Sistema di Scambi Organizzati nel quale sono negoziati tali titoli.
- 31) **Ulteriori informazioni:** Tutte le comunicazioni dell'Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima.  
Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.  
La sottoscrizione o l'acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel Regolamento delle stesse.  
Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall'Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l'unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.
- 32) **Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione:** non previsti

### SEZIONE III) INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

- 1) **Rischio Emittente:** il sottoscrittore del prestito obbligazionario è soggetto al rischio emittente, ovvero la possibilità che la Banca Popolare di Aprilia non sia in grado di onorare il proprio debito.  
**I titoli non rientrano fra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.**
- 2) **Rischio tasso:** un rialzo dei tassi d'interesse, può penalizzare il corso del prestito obbligazionario.
- 3) **Difficoltà nel disinvestimento dei titoli:** Il sottoscrittore, nel caso di disinvestimento anticipato dei titoli, sebbene la Banca si impegni a formulare una quotazione giornaliera degli stessi, può incontrare difficoltà nella ricerca della controparte e subire perdite in conto capitale.
- 4) **Componente derivativa implicita:** non presente.
- 5) **Esempio di rendimento dei titoli:** il rendimento lordo dell'obbligazione a scadenza (24/04/2009), secondo la formula dell'interesse composto, è pari al 3,217%.
- 6) **Effetti della clausola di rimborso anticipato:** il rimborso anticipato non è previsto.

### SEZIONE IV° ) LEGENDA

**OBBLIGAZIONE:** titolo di debito che impegna la banca Emittente al rimborso del capitale emesso per la raccolta del risparmio a medio -lungo termine.

**OPZIONE:** contratto (detto "derivato") con il quale una delle parti, pagando una somma alla controparte (premio), acquista il diritto di comprare (call option) o di vendere (put option), ad una data futura, un certo quantitativo di strumenti finanziari ad un prezzo prestabilito (prezzo di esercizio). Nel caso di option su indici, anziché un certo quantitativo di strumenti finanziari, si compra il diritto di incassare o di versare una somma, pari al prodotto tra il valore assegnato convenzionalmente a ciascun punto dell'indice di riferimento e la differenza, a sua volta ottenuta dal valore dell'indice (stabilito alla stipula del contratto) e il valore assunto dall'indice il giorno in cui la facoltà viene esercitata. Si distingue tra un'option europea, che può essere esercitata soltanto alla data di scadenza concordata, e un'option americana, che può essere esercitata entro la data di scadenza.

**COMPONENTE OPZIONALE:** vedi OPZIONE.

**DERIVATO:** nome genericamente usato per indicare uno strumento finanziario, il cui prezzo/rendimento deriva dai parametri di prezzo rendimento di altri strumenti finanziari principali detti sottostanti (v.) che possono essere strumenti finanziari, indici, tassi di interesse, valute, materie prime.

**SOTTOSTANTE:** strumento finanziario dal cui valore dipende quello del titolo derivato o strutturato (v.).

**TITOLI STRUTTURATI:** titoli composti da una componente cosiddetta "fissa", simile ad un normale obbligazione, ed una cosiddetta "derivativa", simile ad un'opzione.

**RATING (Agenzia di):** Società indipendenti da gruppi industriali, commerciali e finanziari, specializzate nell'attribuire ad emittenti o a strumenti finanziari, attraverso combinazioni di lettere o cifre (es.: AAA; A+; BBB; B-) un giudizio sulla capacità dell'Emittente di rimborsare gli strumenti finanziari emessi o sulla idoneità dello stesso strumento finanziario da questi emesso ad essere rimborsato.

-----  
Dichiaro di aver ricevuto copia integrale del regolamento e del foglio informativo del prestito obbligazionario Banca Popolare di Aprilia 24/04/06 -24/04/09 TASSO FISSO 3,20%

Firma \_\_\_\_\_

**REGOLAMENTO DELLE OBBLIGAZIONI “PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
BANCA POPOLARE DI APRILIA 24/04/2006 – 24/04/2011 TASSO FISSO 3,60%”  
(Codice ISIN IT0004050453)**

**Articolo 1 - Importo e titoli.**

Il prestito obbligazionario “Banca Popolare di Aprilia 24/04/2006 – 24/04/2011 Tasso Fisso 3,60%”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, ammonta a massimi Euro 6.000.000 ed è costituito da massime n. 6.000 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Le obbligazioni fruttano interessi semestrali posticipati alla data del 24 ottobre e 24 aprile di ogni anno di durata del prestito stesso.

Gli strumenti finanziari relativi, al portatore, saranno immessi in sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.02.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.06.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.

**Articolo 2 - Prezzo di emissione.**

Le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a Euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.

**Articolo 3 - Durata.**

Il prestito ha durata di cinque anni, a decorrere dal 24 aprile 2006; sarà integralmente rimborsato il 24 aprile 2011.

**Articolo 4 - Godimento.**

Il prestito ha godimento dal 24 aprile 2006; è emesso in serie aperta da chiudersi in ogni caso il 15 settembre 2006.

**Articolo 5 - Interessi.**

Cedole semestrali pagabili il 24 ottobre e 24 aprile di ogni anno al tasso annuo lordo del 3,60%.

Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).

Gli interessi maturati sono posti in pagamento il giorno di scadenza delle relative cedole, e sono corrisposti senza deduzione di spese, al netto delle ritenute di legge, ove previste, nelle misure pro tempore vigenti (attualmente il 12,50%).

Qualora la data di pagamento delle cedole o di rimborso coincida con un giorno festivo, l’obbligazionista riceverà il relativo pagamento il primo giorno lavorativo successivo, senza peraltro avere diritto a importi aggiuntivi.

**Articolo 6 - Rimborso.**

Il rimborso verrà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 24 aprile 2011.

**Articolo 7 – Servizio del prestito**

Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.

**Articolo 8 - Termini di prescrizione e decadenza.**

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Articolo 9 - Regime fiscale.**

Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti.

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.

**Articolo 10 - Disposizioni diverse.**

Tutte le comunicazioni dell’Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.

La sottoscrizione o l’acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento.

Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall’Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l’unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.

BANCA POPOLARE DI APRILIA S.p.A.

## PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

### PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

“BANCA POPOLARE DI APRILIA 24/04/06 – 24/04/11 TASSO FISSO 3,60%”  
DI NOMINALI MASSIMI 6.000.000 DI EURO (codice ISIN IT0004050453)

per il rendimento del titolo si rimanda alla sezione II (punto 17 “interessi”) e alla sezione III (punto 5 “esempio di rendimento dei titoli”)

#### SEZ I°) INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE - BANCA POPOLARE DI APRILIA

BANCA POPOLARE DI APRILIA

Società per azioni con sede legale in Aprilia (LT), Piazza Roma snc

Codice Fiscale e Numero di iscrizione al Registro delle Imprese 00089400592

Capitale Sociale e Riserve al 31.12.2004 €69.010.171

Numero di iscrizione all’Albo delle Banche 4521

Codice ABI 5414

Gruppo bancario Banca Popolare dell’Emilia Romagna 5387

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente al Consorzio Patti Chiari

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (art. 62, c. 1, D.Lgs 415/1996) -

Aderente all’Accordo per la costituzione dell’Ufficio Reclami della clientela e dell’Ombudsman Giurì bancario

Sito Internet [www.popaprilias.it](http://www.popaprilias.it) e-mail [contattaci@popaprilias.it](mailto:contattaci@popaprilias.it)

Rating: non previsto

Conflitto di interessi: il collocamento è subordinato a preventivo espresso consenso da parte dei sottoscrittori, configurandosi in esso un conflitto di interessi in quanto ha per oggetto titoli emessi dal medesimo intermediario collocatore.

#### SEZ.II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL’EMISSIONE

- 1) **Denominazione:** BANCA POPOLARE DI APRILIA 24/04/2006 – 24/04/2011 TASSO FISSO 3,60%
- 2) **Ammontare nominale massimo dell’emissione:** 6.000.000 di Euro
- 3) **Numero di titoli:** 6.000 obbligazioni
- 4) **Valore nominale unitario:** 1.000 Euro
- 5) **Tagli previsti per la sottoscrizione:** 1.000 Euro
- 6) **Componente derivativa:** non presente.
- 7) **Tipologia dei titoli:** al portatore in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.2.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.6.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.
- 8) **Depositario:** gestione accentrata presso Monte titoli S.p.A.
- 9) **Prenotazioni:** le prenotazioni sono accettate dal 24 aprile 2006 sino al 15 settembre 2006, salvo chiusura anticipata senza alcun preavviso in facoltà dell’emittente, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito. Le prenotazioni sono raccolte presso gli sportelli dell’Emittente.
- 10) **Pagamento:** valuta 24 aprile 2006 per le prenotazioni a tale data. Per le prenotazioni successive in termine, all’atto della sottoscrizione con versamento a conguaglio del rateo di interessi maturato.
- 11) **Godimento:** Il prestito ha godimento dal 24 aprile 2006. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell’emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell’importo massimo di Euro 6.000.000; in ogni caso saranno chiuse il 15 settembre 2006.
- 12) **Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a euro 1.000 cadauna, corrispondenti al nominale.
- 13) **Prezzo di rimborso:** Il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 24 aprile 2011.
- 14) **Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 15) **Durata:** Il prestito ha durata di 5 anni e sarà integralmente rimborsato il 24 aprile 2011.
- 16) **Modalità di rimborso:** In un’unica soluzione alla pari il 24 aprile 2011 senza alcuna deduzione per commissioni o spese. Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.
- 17) **Interessi:** Cedole semestrali pagabili il 24 ottobre e il 24 aprile di ogni anno al tasso annuo lordo del 3,60%. Gli interessi lordi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT), sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di 1.000 Euro per ciascuna obbligazione).
- 18) **Tasso annuo di interesse nominale:** 3,60%
- 19) **Tasso annuo di rendimento lordo effettivo:** 3,622% (determinato secondo la formula dell’interesse composto)
- 20) **Ritenuta fiscale sugli interessi:** Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti. Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.
- 21) **Termini di prescrizione e di decadenza:** I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi, e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.
- 22) **Clausola di rimborso anticipato:** non prevista

- 23) **Clausola di subordinazione:** non prevista
- 24) **Eventuali altri oneri, condizioni, gravami sui titoli:** non previsti
- 25) **Garanzie:** non previste
- 26) **Premi di rimborso:** non previsti
- 27) **Criterio di riparto:** non previsto
- 28) **Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli:** non previste
- 29) **Mercati presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli:** attualmente non previsti; da ottobre 2002 la Banca ha aderito al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari.
- 30) **Impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli:** la Banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla, conforme alle regole proprie del Sistema di Scambi Organizzati nel quale sono negoziati tali titoli.
- 31) **Ulteriori informazioni:** Tutte le comunicazioni dell'Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima.  
Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.  
La sottoscrizione o l'acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel Regolamento delle stesse.  
Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall'Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l'unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.
- 32) **Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione:** non previsti

### SEZIONE III) INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

- 1) **Rischio Emittente:** il sottoscrittore del prestito obbligazionario è soggetto al rischio emittente, ovvero la possibilità che la Banca Popolare di Aprilia non sia in grado di onorare il proprio debito.  
**I titoli non rientrano fra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.**
- 2) **Rischio tasso:** un rialzo dei tassi d'interesse, può penalizzare il corso del prestito obbligazionario.
- 3) **Difficoltà nel disinvestimento dei titoli:** Il sottoscrittore, nel caso di disinvestimento anticipato dei titoli, sebbene la Banca si impegni a formulare una quotazione giornaliera degli stessi, può incontrare difficoltà nella ricerca della controparte e subire perdite in conto capitale.
- 4) **Componente derivativa implicita:** non presente.
- 5) **Esempio di rendimento dei titoli:** il rendimento lordo dell'obbligazione a scadenza (24/04/2011), secondo la formula dell'interesse composto, è pari al 3,622%.
- 6) **Effetti della clausola di rimborso anticipato:** il rimborso anticipato non è previsto.

### SEZIONE IV° ) LEGENDA

**OBBLIGAZIONE:** titolo di debito che impegna la banca Emittente al rimborso del capitale emesso per la raccolta del risparmio a medio -lungo termine.

**OPZIONE:** contratto (detto "derivato") con il quale una delle parti, pagando una somma alla controparte (premio), acquista il diritto di comprare (call option) o di vendere (put option), ad una data futura, un certo quantitativo di strumenti finanziari ad un prezzo prestabilito (prezzo di esercizio). Nel caso di option su indici, anziché un certo quantitativo di strumenti finanziari, si compra il diritto di incassare o di versare una somma, pari al prodotto tra il valore assegnato convenzionalmente a ciascun punto dell'indice di riferimento e la differenza, a sua volta ottenuta dal valore dell'indice (stabilito alla stipula del contratto) e il valore assunto dall'indice il giorno in cui la facoltà viene esercitata. Si distingue tra un'option europea, che può essere esercitata soltanto alla data di scadenza concordata, e un'option americana, che può essere esercitata entro la data di scadenza.

**COMPONENTE OPZIONALE:** vedi OPZIONE.

**DERIVATO:** nome genericamente usato per indicare uno strumento finanziario, il cui prezzo/rendimento deriva dai parametri di prezzo rendimento di altri strumenti finanziari principali detti sottostanti (v.) che possono essere strumenti finanziari, indici, tassi di interesse, valute, materie prime.

**SOTTOSTANTE:** strumento finanziario dal cui valore dipende quello del titolo derivato o strutturato (v.).

**TITOLI STRUTTURATI:** titoli composti da una componente cosiddetta "fissa", simile ad un normale obbligazione, ed una cosiddetta "derivativa", simile ad un'opzione.

**RATING (Agenzia di):** Società indipendenti da gruppi industriali, commerciali e finanziari, specializzate nell'attribuire ad emittenti o a strumenti finanziari, attraverso combinazioni di lettere o cifre (es.: AAA; A+; BBB; B-) un giudizio sulla capacità dell'Emittente di rimborsare gli strumenti finanziari emessi o sulla idoneità dello stesso strumento finanziario da questi emesso ad essere rimborsato.

-----  
Dichiaro di aver ricevuto copia integrale del regolamento e del foglio informativo del prestito obbligazionario Banca Popolare di Aprilia 24/04/06 –24/04/11 TASSO FISSO 3,60%

Firma \_\_\_\_\_

**REGOLAMENTO DELLE OBBLIGAZIONI “PRESTITO OBBLIGAZIONARIO  
BANCA POPOLARE DI APRILIA 15.05.2006 – 15.11.2008 ZERO COUPON 3,10%”  
(CODICE ISIN IT0004066772)**

**Articolo 1 - Importo e titoli.**

Il prestito obbligazionario “Banca Popolare di Aprilia 15.05.2006 - 15.11.2008 zero coupon 3,10%”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, ammonta fino a massimi Euro 4.000.000 ed è costituito da massime n. 4000 obbligazioni del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna.

Gli strumenti finanziari relativi, al portatore, saranno immessi in sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.02.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.06.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.

**Articolo 2 - Prezzo di emissione.**

Le obbligazioni sono emesse al prezzo di Euro 926,41 cadauna, per un valore nominale di Euro 1.000.

**Articolo 3 - Durata.**

Il prestito ha durata di trenta mesi, a decorrere dal 15 maggio 2006; sarà integralmente rimborsato il 15 novembre 2008.

**Articolo 4 - Godimento.**

Il prestito ha godimento dal 15 maggio 2006.

**Articolo 5 - Interessi.**

Gli interessi, al lordo delle imposte, corrispondono, per ciascuna obbligazione, alla differenza tra il valore nominale e il prezzo di emissione. Essi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivamente trascorsi rispetto ai giorni effettivi dell’anno (ACT/ACT) al tasso annuo del 3,10% composto lordo.

**Articolo 6 - Rimborso.**

Il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 15 novembre 2008.

**Articolo 7 – Servizio del prestito.**

Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 giugno 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.

**Articolo 8 - Termini di prescrizione e decadenza.**

I diritti degli obbligazionisti al rimborso si prescrivono decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.

**Articolo 9 - Regime fiscale.**

Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239 (attualmente 12,50%), nella misura e nei casi ivi previsti.

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.

**Articolo 10 - Disposizioni diverse.**

Tutte le comunicazioni dell’Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima. Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.

La sottoscrizione o l’acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento.

Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall’Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l’unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.

BANCA POPOLARE DI APRILIA S.p.A.

## PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

### PRESTITO OBBLIGAZIONARIO “BANCA POPOLARE DI APRILIA 15/05/06 – 15/11/08 “ZERO COUPON 3,10%” DI NOMINALI MASSIMI 4.000.000 DI EURO (codice ISIN IT0004066772)

per il rendimento del titolo si rimanda alla sezione II (punto 17 “interessi”) e alla sezione III (punto 5 “esempio di rendimento dei titoli”)

#### SEZ I°) INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE - BANCA POPOLARE DI APRILIA

BANCA POPOLARE DI APRILIA

Società per azioni con sede legale in Aprilia (LT), Piazza Roma snc

Codice Fiscale e Numero di iscrizione al Registro delle Imprese 00089400592

Capitale Sociale e Riserve al 31.12.2004 €69.010.171

Numero di iscrizione all’Albo delle Banche 4521

Codice ABI 5414

Gruppo bancario Banca Popolare dell’Emilia Romagna 5387

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Aderente al Consorzio Patti Chiari

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (art. 62, c. 1, D.Lgs 415/1996) -

Aderente all’Accordo per la costituzione dell’Ufficio Reclami della clientela e dell’Ombudsman Giurì bancario

Sito Internet [www.popaprilias.it](http://www.popaprilias.it) e-mail [contattaci@popaprilias.it](mailto:contattaci@popaprilias.it)

Rating: non previsto

Conflitto di interessi: il collocamento è subordinato a preventivo espresso consenso da parte dei sottoscrittori, configurandosi in esso un conflitto di interessi in quanto ha per oggetto titoli emessi dal medesimo intermediario collocatore.

#### SEZ.II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL’EMISSIONE

- 1) **Denominazione:** BANCA POPOLARE DI APRILIA 15/05/2006 – 15/11/2008 ZERO COUPON 3,10%
- 2) **Ammontare nominale massimo dell’emissione:** 4.000.000 di Euro
- 3) **Numero di titoli:** 4.000 obbligazioni
- 4) **Valore nominale unitario:** 1.000 Euro
- 5) **Tagli previsti per la sottoscrizione:** 1.000 Euro
- 6) **Componente derivativa:** non presente.
- 7) **Tipologia dei titoli:** al portatore in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.2.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.6.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.
- 8) **Depositario:** gestione accentrata presso Monte titoli S.p.A.
- 9) **Prenotazioni:** le prenotazioni sono accettate dal 15 maggio 2006 sino al 15 settembre 2006, salvo chiusura anticipata senza alcun preavviso in facoltà dell’emittente, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito. Le prenotazioni sono raccolte presso gli sportelli dell’Emittente.
- 10) **Pagamento:** valuta 15 maggio 2006 per le prenotazioni a tale data. Per le prenotazioni successive in termine, all’atto della sottoscrizione con versamento a conguaglio del rateo di interessi maturato.
- 11) **Godimento:** Il prestito ha godimento dal 15 maggio 2006. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell’emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell’importo massimo di Euro 4.000.000; in ogni caso saranno chiuse il 15 settembre 2006.
- 12) **Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse al prezzo di Euro 926,41 cadauna, per un valore nominale di Euro 1.000.
- 13) **Prezzo di rimborso:** Il rimborso sarà effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 15 novembre 2008.
- 14) **Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 15) **Durata:** Il prestito ha durata di trenta mesi e sarà integralmente rimborsato il 15 novembre 2008.
- 16) **Modalità di rimborso:** In un’unica soluzione alla pari il 15 novembre 2008 senza alcuna deduzione per commissioni o spese. Il rimborso delle obbligazioni avverrà con l’osservanza delle norme del D.Lgs. 24 luglio 1998 n. 213 e relativi Regolamenti di attuazione.
- 17) **Interessi:** Gli interessi, al lordo delle imposte, corrispondono, per ciascuna obbligazione, alla differenza tra il valore nominale ed il prezzo di emissione. Essi sono conteggiati con riferimento ai giorni effettivi dell’anno effettivamente trascorsi (ACT/ACT), al tasso annuo del 3,10% composto lordo.
- 18) **Tasso annuo di interesse nominale:** n.d.
- 19) **Tasso annuo di rendimento lordo effettivo:** 3,10%
- 20) **Ritenuta fiscale sugli interessi:** Gli interessi, i premi ed altri frutti sono soggetti all’imposta sostitutiva di cui all’art. 2 del D.Lgs. 1° aprile 1996, n. 239, nella misura (attualmente 12,50%) e nei casi ivi previsti. Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che, per legge, colpiscono o potranno colpire i medesimi interessi, premi ed altri frutti, e i redditi diversi del presente prestito obbligazionario.
- 21) **Termini di prescrizione e di decadenza:** I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di pagamento degli stessi, e, per quanto riguarda il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.

- 22) **Clausola di rimborso anticipato:** non prevista
- 23) **Clausola di subordinazione:** non prevista
- 24) **Eventuali altri oneri, condizioni, gravami sui titoli:** non previsti
- 25) **Garanzie:** non previste
- 26) **Premi di rimborso:** non previsti
- 27) **Criterio di riparto:** non previsto
- 28) **Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli:** non previste
- 29) **Mercati presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli:** attualmente non previsti; da ottobre 2002 la Banca ha aderito al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari.
- 30) **Impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli:** la Banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla, conforme alle regole proprie del Sistema di Scambi Organizzati nel quale sono negoziati tali titoli.
- 31) **Ulteriori informazioni:** Tutte le comunicazioni dell'Emittente Banca Popolare di Aprilia agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso esposto nei locali aperti al pubblico della Banca medesima.  
Le obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.  
La sottoscrizione o l'acquisto delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel Regolamento delle stesse.  
Qualsiasi contestazione fra i possessori dei titoli e la Banca Popolare di Aprilia S.p.A. sarà decisa dall'Autorità Giudiziaria di Latina e tale autorità rimane l'unica competente senza che sia ammessa deroga alcuna.
- 32) **Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione:** non previsti

### SEZIONE III) INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

- 1) **Rischio Emittente:** il sottoscrittore del prestito obbligazionario è soggetto al rischio emittente, ovvero la possibilità che la Banca Popolare di Aprilia non sia in grado di onorare il proprio debito.  
**I titoli non rientrano fra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.**
- 2) **Rischio tasso:** un rialzo dei tassi d'interesse, può penalizzare il corso del prestito obbligazionario.
- 3) **Difficoltà nel disinvestimento dei titoli:** Il sottoscrittore, nel caso di disinvestimento anticipato dei titoli, sebbene la Banca si impegni a formulare una quotazione giornaliera degli stessi, può incontrare difficoltà nella ricerca della controparte e subire perdite in conto capitale.
- 4) **Componente derivativa implicita:** non presente.
- 5) **Esempio di rendimento dei titoli:** il rendimento lordo dell'obbligazione a scadenza (15/11/2008), secondo la formula dell'interesse composto, è pari al 3,10%.
- 6) **Effetti della clausola di rimborso anticipato:** il rimborso anticipato non è previsto.

### SEZIONE IV° ) LEGENDA

**OBBLIGAZIONE:** titolo di debito che impegna la banca Emittente al rimborso del capitale emesso per la raccolta del risparmio a medio -lungo termine.

**OPZIONE:** contratto (detto "derivato") con il quale una delle parti, pagando una somma alla controparte (premio), acquista il diritto di comprare (call option) o di vendere (put option), ad una data futura, un certo quantitativo di strumenti finanziari ad un prezzo prestabilito (prezzo di esercizio). Nel caso di option su indici, anziché un certo quantitativo di strumenti finanziari, si compra il diritto di incassare o di versare una somma, pari al prodotto tra il valore assegnato convenzionalmente a ciascun punto dell'indice di riferimento e la differenza, a sua volta ottenuta dal valore dell'indice (stabilito alla stipula del contratto) e il valore assunto dall'indice il giorno in cui la facoltà viene esercitata. Si distingue tra un'option europea, che può essere esercitata soltanto alla data di scadenza concordata, e un'option americana, che può essere esercitata entro la data di scadenza.

**COMPONENTE OPZIONALE:** vedi OPZIONE.

**DERIVATO:** nome genericamente usato per indicare uno strumento finanziario, il cui prezzo/rendimento deriva dai parametri di prezzo rendimento di altri strumenti finanziari principali detti sottostanti (v.) che possono essere strumenti finanziari, indici, tassi di interesse, valute, materie prime.

**SOTTOSTANTE:** strumento finanziario dal cui valore dipende quello del titolo derivato o strutturato (v.).

**TITOLI STRUTTURATI:** titoli composti da una componente cosiddetta "fissa", simile ad un normale obbligazione, ed una cosiddetta "derivativa", simile ad un'opzione.

**RATING** (Agenzia di): Società indipendenti da gruppi industriali, commerciali e finanziari, specializzate nell'attribuire ad emittenti o a strumenti finanziari, attraverso combinazioni di lettere o cifre (es.: AAA; A+; BBB; B-) un giudizio sulla capacità dell'Emittente di rimborsare gli strumenti finanziari emessi o sulla idoneità dello stesso strumento finanziario da questi emesso ad essere rimborsato.

-----  
Dichiaro di aver ricevuto copia integrale del regolamento e del foglio informativo del prestito obbligazionario Banca Popolare di Aprilia 15/05/06 –15/11/08 ZERO COUPON 3,10%

Firma \_\_\_\_\_