

Conversione Obbligatoria e Diritto di Recesso F.A.Q.

1. Conversione obbligatoria delle azioni di risparmio e diritto di recesso

1.1 Sarà consentito convertire solo una parte delle azioni di risparmio detenute?

No, trattandosi di conversione obbligatoria, questa, ove approvata, verrà realizzata automaticamente mediante operazioni tecniche effettuate dagli intermediari su tutti i titoli presenti sul dossier titoli di ogni singolo azionista.

1.2 Chi sosterrà i costi della conversione: l'azionista interessato o la Società?

I costi di conversione saranno interamente a carico della Banca.

1.3 Le azioni ordinarie rivenienti dalla conversione potranno essere vendute subito o c'è un periodo di detenzione obbligatorio legato all'emissione o al premio di 27,25 euro?

Le azioni ordinarie verranno accreditate sul conto deposito titoli di ciascun azionista alla data di efficacia della conversione e, a partire da tale momento, ciascun azionista potrà liberamente disporre, non essendo previsto alcun periodo minimo di detenzione obbligatoria. Si precisa che la data di efficacia della conversione interverrà, nel caso in cui il diritto di recesso non sia esercitato da alcun azionista di risparmio, decorso il termine per l'esercizio del diritto di recesso ed un ragionevole ulteriore periodo di tempo previsto per eventuali ritardi o disservizi postali successivi alla spedizione della comunicazione di recesso, ovvero 10 giorni successivi alla scadenza del termine per la spedizione della raccomandata. Nel caso in cui invece vi siano azioni oggetto di recesso, la conversione diverrà efficace al termine della procedura di liquidazione delle azioni oggetto di recesso. In ogni caso, tenuto conto di quanto precede, la data esatta di efficacia della conversione verrà comunicata al mercato dalla Banca successivamente, in quanto non è allo stato attuale possibile prevedere se verranno esercitati diritti di recesso e, in caso positivo, la tempistica entro la quale il processo di liquidazione delle azioni oggetto di recesso potrà essere concluso.

1.4 Fino a quando posso acquistare o vendere azioni di risparmio?

Le azioni di risparmio potranno essere validamente negoziate fino al giorno di mercato aperto antecedente la data di efficacia della conversione. Tuttavia, si ricorda che, ai sensi di legge, le azioni per le quali è esercitato il diritto di recesso non possono essere cedute, dal momento in cui viene comunicata l'intenzione di recedere.

1.5 Fino a che data sarà quotata in borsa l'azione UNICREDIT RSP?

L'azione UNICREDIT RSP sarà quotata sino al giorno di mercato aperto antecedente la data di efficacia della conversione. Tale data sarà stabilita di concerto con Borsa Italiana e sarà oggetto di idonea comunicazione al mercato da parte della società.

1.6 In che data verrà accreditato il conguaglio?

Il conguaglio costituisce una componente del rapporto di conversione fissato e, pertanto, sarà attribuito al momento di efficacia della conversione, contestualmente all'attribuzione delle azioni ordinarie spettanti. La data di efficacia

della conversione interverrà, nel caso in cui il diritto di recesso non sia esercitato da alcun azionista di risparmio, decorso il termine per l'esercizio del diritto di recesso ed un ragionevole ulteriore periodo di tempo previsto per eventuali ritardi o disservizi postali successivi alla spedizione della comunicazione di recesso, ovvero 10 giorni successivi alla scadenza del termine per la spedizione della raccomandata. Nel caso in cui invece vi siano azioni oggetto di recesso, la conversione diverrà efficace al completamento dell'eventuale procedura di liquidazione delle azioni oggetto di recesso. La data di efficacia della conversione verrà in ogni caso comunicata al mercato dalla Banca successivamente in quanto non è possibile prevedere se verranno esercitati diritti di recesso e, in caso positivo, la tempistica del processo di liquidazione delle azioni oggetto di recesso.

1.7 Le azioni di risparmio oggetto di recesso saranno offerte in opzione agli azionisti di risparmio o anche agli azionisti ordinari?

Le azioni di risparmio oggetto di recesso saranno offerte in opzione ai soli azionisti di risparmio che non abbiano esercitato il diritto di recesso.

1.8 Chi esercita l'opzione di acquisto per le azioni di risparmio oggetto di recesso otterrà in cambio azioni di risparmio oppure 3,82 azioni ordinarie più il premio di 27,25 euro?

Chi esercita l'opzione di acquisto per le azioni oggetto di recesso otterrà le azioni di risparmio oggetto di recesso e dunque offerte in opzione. Al momento di efficacia della conversione (e dunque, in presenza di recessi, al termine della procedura di liquidazione delle azioni oggetto di recesso), tali azioni di risparmio saranno oggetto di conversione in azioni ordinarie secondo il rapporto stabilito.

1.9 Che succede se la raccomandata per il recesso, inviata nei termini di legge, perviene alla Società con grande ritardo o viene smarrita dal servizio postale?

Eventuali ritardi o disservizi postali successivi alla spedizione, in tempo utile, della raccomandata non incidono sulla validità del recesso, qualora la Società riceva in tempo ragionevole la comunicazione [10 giorni successivi al termine per la spedizione della raccomandata].

1.10 Sono un azionista di risparmio ed ho letto che la conversione avverrà con consegna di n. 3,82 azioni ordinarie per ciascuna di risparmio. Poiché le azioni non sono divisibili, come avverranno gli arrotondamenti?

Per quanto concerne gli arrotondamenti, si è dato incarico ad un *Fraction Agent* di negoziare le spezzature e liquidare i resti agli azionisti tramite i propri intermediari. I costi di questa attività saranno interamente a carico della Banca.

1.11 Quando diverrà efficace la conversione obbligatoria?

Nel caso in cui il diritto di recesso non sia esercitato da alcun azionista di risparmio, la conversione acquisterà efficacia decorso il termine per l'esercizio del diritto di recesso ed un ragionevole ulteriore periodo di tempo previsto per eventuali ritardi o disservizi postali successivi alla spedizione della comunicazione di recesso, ovvero 10 giorni successivi alla scadenza del termine per la spedizione della raccomandata. Nel caso in cui invece vi siano azioni oggetto di recesso, la conversione obbligatoria assumerà efficacia al completamento della procedura di liquidazione delle azioni oggetto di recesso. La data di efficacia della conversione verrà comunicata al mercato dalla Banca successivamente in quanto non è possibile prevedere se verranno esercitati diritti di recesso e, in caso positivo, la tempistica del processo di liquidazione delle azioni oggetto di recesso.

1.12 Se la conversione avrà luogo, da quale data potrò entrare in possesso delle nuove azioni ordinarie e venderle sul mercato?

Nel caso in cui il diritto di recesso non sia esercitato da alcun azionista di risparmio, la conversione acquisterà efficacia decorso il termine per l'esercizio del diritto di recesso ed un ragionevole ulteriore periodo di tempo previsto per eventuali ritardi o disservizi postali successivi alla spedizione della comunicazione di recesso, ovvero 10 giorni

successivi alla scadenza del termine per la spedizione della raccomandata. Nel caso in cui invece vi siano azioni oggetto di recesso, la conversione obbligatoria assumerà efficacia al completamento dell'eventuale procedura di liquidazione delle azioni oggetto di recesso. Al momento di efficacia della conversione, e dunque immediatamente a partire dalla data di assegnazione delle azioni ordinarie, l'azionista potrà liberamente disporre delle azioni ordinarie ricevute in sede di conversione. La data verrà comunicata dalla Banca successivamente in quanto non è possibile prevedere se verranno esercitati diritti di recesso e, in caso positivo, la tempistica che seguirà il processo di liquidazione delle azioni oggetto di recesso.

1.13 Quale sarà il prezzo di carico delle azioni ordinarie che verranno inserite nel mio dossier titoli a seguito della conversione obbligatoria?

Il prezzo di carico rimarrà complessivamente invariato. Le 3,82 nuove azioni ordinarie avranno complessivamente lo stesso prezzo di carico di 1 azione di risparmio precedentemente posseduta.

1.14 Se decido di convertire le mie azioni di risparmio, a chi devo indirizzare un'eventuale apposita istanza?

Per la conversione delle azioni non è necessaria alcuna istanza in quanto la stessa opererà automaticamente in virtù della delibera assembleare di approvazione della conversione. Operativamente, dopo il completamento dell'iter di conversione, i cui tempi sono anche legati all'eventuale esercizio del diritto di recesso degli azionisti di risparmio, questi ultimi troveranno le nuove azioni ordinarie nel loro dossier titoli.

1.15 Entro quale termine, ove ne ricorrano i presupposti, potrà essere proposta azione di annullabilità della delibera?

L'impugnazione della delibera per annullabilità, ove ne ricorrano i presupposti, potrà essere proposta dagli aventi diritto (assenti, dissenzienti o astenuti), a pena di decadenza, entro il termine perentorio di 90 giorni dall'iscrizione della delibera.

2. Diritto di Recesso

2.1 Per l'esercizio di recesso è sufficiente la comunicazione all'Intermediario oppure devo comunque inviare una raccomandata?

Le previsioni di legge applicabili richiedono obbligatoriamente l'invio di una lettera raccomandata. Pertanto, in assenza di questa, non sarà possibile riconoscere il diritto di recesso. La comunicazione dell'intermediario è invece necessaria per dimostrare che la qualità di azionista sussiste da una data antecedente a quella dell'assemblea (4 dicembre 2017) e sino al momento dell'esercizio del diritto di recesso. Ove lo scrivente non fosse in grado di dimostrare la qualità di azionista nel periodo indicato non si potrà dare comunque esecuzione al recesso.

2.2 Posso esercitare il diritto di recesso solo per parte delle azioni di cui sono titolare?

Ai sensi di legge, il recedente può esercitare il suo diritto per tutte o parte delle sue azioni.

2.3 Quando verrà liquidato il valore delle azioni per le quali intendo esercitare il diritto di recesso?

La liquidazione delle azioni oggetto di recesso avrà luogo al completamento della procedura stessa di recesso. La data verrà comunicata dalla Banca successivamente in quanto non è possibile prevedere con precisione quale tempistica seguirà detta procedura.

2.4 E' stato fissato un limite massimo di azioni di risparmio che possono essere oggetto di recesso?

No, non è stato fissato alcun limite.

2.5 Se recedo avrò ugualmente diritto al dividendo per l'anno 2017?

No, in quanto il dividendo viene riconosciuto alla data di stacco della cedola di Borsa, che interverrà successivamente al completamento della procedura di liquidazione delle azioni oggetto di recesso.

2.6 La dichiarazione di recesso è un atto revocabile se la revoca avviene entro i termini di esercizio del diritto?

La dichiarazione di recesso può essere oggetto di revoca entro il termine di esercizio del diritto stesso. La revoca dovrà essere comunicata alla Società con le stesse modalità (raccomandata) del diritto di recesso stesso.

2.7 Se esercito il diritto di recesso, potrò avvalermi ugualmente dei diritti di opzione e prelazione offerti in favore degli altri soci?

La dichiarazione di recesso produce i propri effetti nel momento in cui viene ricevuta dalla Società. Pertanto il socio che ha esercitato il recesso non potrà godere dei diritti di opzione e prelazione attribuiti agli altri soci.

2.8 Se esercito il diritto di recesso, quando perderò la qualità di socio e dunque i diritti di natura amministrativa e patrimoniale?

L'azionista perde la propria qualità di socio nel momento in cui la Società riceve la comunicazione di recesso. Ne consegue che da tale data, egli non ha più diritti, sia di natura amministrativa che patrimoniale, fatto salvo il diritto al valore di liquidazione delle azioni oggetto di recesso.

2.9 Fino a che data potrà essere esercitato il diritto di recesso?

La data verrà comunicata successivamente dalla società in quanto dipende dal giorno in cui la delibera assembleare verrà iscritta nel Registro delle Imprese. Dal momento dell'iscrizione della delibera, il socio avrà quindici giorni per esercitare il proprio diritto.