

COMUNICATO STAMPA

BANCO DESIO CONTINUA L'AZIONE DI RIFOCALIZZAZIONE SULLA BANCA RETAIL, CONCENTRANDO SULLA DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI LA PROPRIA ATTIVITA' NEL SETTORE BANCASSICURATIVO

SIGLATI ACCORDI CON IL GRUPPO HELVETIA PER LA CESSIONE DELLA PARTECIPAZIONE DETENUTA IN CHIARA VITA E DEL CONTROLLO DI CHIARA ASSICURAZIONI (COMPAGNIA DANNI)

RINFORZATA PARTNERSHIP COMMERCIALE CON HELVETIA PER LA DISTRIBUZIONE DEI PRODOTTI ASSICURATIVI

Desio 20 novembre 2012 – Banco Desio e della Brianza SpA e il Gruppo assicurativo Helvetia hanno sottoscritto nella serata di ieri, 19 novembre 2012, accordi in materia bancassicurativa.

Le intese siglate dal Banco di Desio e della Brianza avvengono in coerenza con il Piano Industriale 2012-2013 che prevede la rifocalizzazione del Gruppo bancario verso la banca retail e la conseguente volontà di svolgere un'attività prettamente distributiva nel settore della bancassurance.

Gli accordi riguardano sia il ramo vita, settore in cui le parti hanno già una positiva collaborazione sviluppata nel quinquennio 2008-2012, sia il Ramo Danni.

RAMO VITA

Banco Desio ha sottoscritto un contratto preliminare per la cessione a Helvetia dell'intera partecipazione detenuta in Chiara Vita, pari al 30% del capitale, a fronte di un corrispettivo pari a Euro 22,5 milioni da pagarsi interamente al *closing*, previsto entro il 31 dicembre 2012, soggetto a una procedura di verifica sulla base della situazione patrimoniale della Compagnia alla data di esecuzione del contratto. L'esecuzione dell'operazione, che avrà efficacia 1° gennaio 2013, comporterà una plusvalenza stimata di circa Euro 6,3 milioni, oltre gli utili di pertinenza del 2012.

Le parti hanno inoltre convenuto la prosecuzione della partnership commerciale che prevede che i prodotti Chiara Vita siano distribuiti attraverso la rete del Banco di Desio e della Brianza, per ulteriori dieci anni.

Chiara Vita è una compagnia di assicurazioni "Vita" del Gruppo Helvetia che ha chiuso l'esercizio 2011 con una raccolta premi di oltre Euro 480 milioni, Riserve Tecniche di circa Euro 2 miliardi e un Patrimonio Netto di circa Euro 59 milioni.

RAMO DANNI

Banco di Desio e della Brianza e il Gruppo Helvetia hanno sottoscritto intese di partnership volte alla cessione a favore del Gruppo Helvetia del controllo della compagnia Chiara Assicurazioni SpA, di cui attualmente Banco di Desio e della Brianza detiene una partecipazione pari a circa il 67%. Il restante 33% circa del capitale è oggi detenuto dagli altri partner distributivi, ed in particolare da: Cassa di Risparmio di Cesena SpA, Cassa di Risparmio di Asti SpA, Cassa di Risparmio di Ferrara SpA, Banca di Credito Cooperativo di Roma, Starfin International SpA.

Nel dettaglio le parti hanno sottoscritto un contratto preliminare di compravendita (“*contratto di compravendita*”) subordinato al rilascio delle autorizzazioni delle autorità competenti, che prevede, l’ingresso del gruppo Helvetia nel capitale di Chiara Assicurazioni con una quota del 51%. L’esecuzione del predetto contratto è prevista, subordinatamente all’ottenimento delle previste autorizzazioni, entro il primo semestre del 2013.

Inoltre, negli accordi è prevista la facoltà, esercitabile allo scadere del quinto anno dalla data di esecuzione degli accordi, di cedere a Helvetia (“*opzione put*”) un ulteriore pacchetto azionario della compagnia fino a un massimo del 25% del capitale secondo criteri predeterminati. L’opzione put è soggetta al verificarsi di determinate condizioni legate ai risultati della compagnia.

L’operazione prevede la possibilità per gli altri attuali soci di Chiara Assicurazioni, mediante l’adesione ai contratti sottoscritti ieri tra Helvetia e Banco di Desio e della Brianza, di partecipare:

-*pro-quota* alla cessione del 51% della compagnia, al perfezionamento del contratto di compravendita;

oppure, in alternativa,

- fino ad un massimo del 51% della quota da essi detenuta, alla cessione dell’ulteriore 25% al momento dell’esercizio dell’opzione put. In caso di adesione alla cessione per mezzo del contratto di compravendita i soci della compagnia non potranno partecipare alla cessione dell’ulteriore 25% del capitale della Compagnia mediante opzione put.

In ogni caso, la quota di partecipazione del Banco di Desio e della Brianza non potrà ridursi al di sotto del 5% del capitale della Compagnia assicurativa.

Il Contratto di acquisto siglato ieri prevede che Helvetia, per il 51% di Chiara Assicurazioni, corrisponda ai soggetti venditori alla data dell’esecuzione Euro 18,5 milioni circa, oltre al 51% dell’utile di competenza dell’esercizio 2012, che non dovesse essere distribuito; detto prezzo include circa Euro 1,5 milioni corrispondente al 51% dell’aumento di capitale di complessivi Euro 3 milioni posto in essere dalla stessa Chiara Assicurazioni, nel corso del 2012, in parte a titolo gratuito (mediante imputazione a capitale di una riserva formata da versamenti in conto capitale effettuati dai soci) per Euro 2,75 milioni e in parte a titolo oneroso (mediante versamento in denaro) per Euro 0,25 milioni. Inoltre, si è previsto che il prezzo possa essere incrementato, mediante un meccanismo di earn-out sulla base dei risultati futuri della compagnia da riconoscersi al verificarsi

di determinate condizioni per ulteriori importi da calcolare in due momenti successivi, e precisamente alla scadenza del quinto e del settimo anno dalla data di esecuzione.

Banco di Desio e della Brianza al momento dell'esecuzione del contratto di compravendita che porterà il Gruppo Helvetia a detenere il 51% di Chiara Assicurazioni percepirà da un minimo di Euro 12,3 milioni per la cessione del 34% circa del capitale di Chiara Assicurazioni (in caso di adesione di tutti gli altri soci all'operazione) ad un massimo di Euro 18,5 milioni per la cessione del 51% del capitale di Chiara Assicurazioni (nel caso che nessun socio aderisca al contratto di compravendita) del capitale della compagnia.

La plusvalenza stimata per Banco Desio, conseguente all'esecuzione del Contratto di compravendita (in dipendenza dall'effettiva adesione degli altri soci della Compagnia all'operazione) potrebbe variare, a sua volta, da un minimo di Euro 4,6 milioni circa ad un massimo di Euro 6,9 milioni circa.

La partnership sarà regolata da patti parasociali che, per quanto attiene alla governance di Chiara Assicurazioni, assicureranno la rappresentanza del Banco e degli altri soci della Compagnia nel Consiglio di Amministrazione della Compagnia stessa.

Chiara Assicurazioni è una compagnia di assicurazioni, specializzata nel ramo danni, orientata all'offerta di polizze danni distribuite prevalentemente dalla rete degli sportelli bancari, allo stato, di oltre 1.000, che ha chiuso l'esercizio 2011 con un raccolta premi di oltre Euro 32 milioni e con un Patrimonio Netto di circa Euro 13 milioni.

BANCO di DESIO E DELLA BRIANZA SpA
Il Direttore Generale

Contatti:

Investor Relator
Giorgio Federico Rossin
Tel. 0362/613.469
Cell. 335/7764435
Fax 0362/613.219
g.rossin@bancodesio.it

Ufficio Segreteria Generale e Societaria
Tel. 0362/613.312
Fax 0362/613.219
SegreteriaG@bancodesio.it