

UBI Banca presenta un Social Bond i cui proventi andranno anche a beneficio dell'Associazione Italiana Sclerosi Multipla Onlus

Lo 0,50% del valore nominale delle obbligazioni andrà a beneficio del progetto "Attività riabilitative e di supporto a persone con SM con grave disabilità" a vantaggio di circa 900 persone colpite da sclerosi multipla e patologie similari. Al completamento del progetto finanziato il rendiconto dei risultati sarà integrato con l'indicazione dello SROI, l'indice di misurazione di redditività sociale del capitale investito.

Milano, 9 marzo 2015 - UBI Banca annuncia l'emissione del prestito obbligazionario solidale **Social Bond UBI Comunità per AISM, per un ammontare complessivo di 20 milioni di euro**. I proventi del collocamento saranno in parte devoluti a titolo di liberalità all'associazione a sostegno del progetto **"Attività riabilitative e di supporto a persone con SM con grave disabilità**, per attività di riabilitazione ambulatoriale e domiciliare.

Il contributo fornito da UBI Banca nell'ambito di una più ampia partnership finanziaria l'azione dell'associazione che prenderà in carico 900 persone con una forma grave di Sclerosi Multipla (SM) o con patologie similari, definendo per ciascuna di esse uno specifico piano di intervento sanitario personalizzato. Il progetto consentirà di ottenere una più efficace presa in carico degli utenti, con un intervento sanitario più adeguato e mirato rispetto ai bisogni della singola persona. L'obiettivo verrà conseguito anche attraverso l'acquisto di specifiche attrezzature diagnostiche e riabilitative da utilizzare presso l'ambulatorio e direttamente a domicilio del paziente, e l'erogazione di specifici corsi di formazione a nuovi operatori sanitari.

Gli ambiti di misurazione dell'impatto sociale.

Per le persone con le forme più gravi di SM non esiste, ad oggi, nessuna cura farmacologica; l'intervento sanitario, sotto forma di piani di riabilitazione personalizzati, diventa quindi fondamentale perché consente loro di migliorare, o mantenere, il proprio livello di autonomia. Le persone con una forma grave di SM godranno quindi, grazie a questo costante e competente intervento ambulatoriale e domiciliare, di un miglioramento della qualità della vita, e nello stesso tempo il Sistema Sanitario Nazionale ne avrà beneficio, grazie alla diminuzione dei relativi costi per interventi sanitari.

Ricerche interne ad AISM - Associazione Italiana Sclerosi Multipla - dimostrano che la partecipazione a piani riabilitativi, e gli interventi di operatori sanitari, riducono considerevolmente i giorni di ospedalizzazione dovuti a complicanze legate alla malattia. La personalizzazione della prestazione poi è necessaria sia in termini di durata del piano riabilitativo che della diversità degli operatori coinvolti, essendo la sclerosi multipla una malattia che si presenta, in termini di sintomi e di decorso, in maniera diversa da persona a persona.

Va infine ricordato il benessere (in termini di riduzione dello stress) ricevuto dai familiari in una situazione di riduzione del carico assistenziale nei confronti di persone colpite da forme gravi di SM.

In tutti questi ambiti l'impatto sociale del progetto verrà misurato attraverso l'utilizzo di specifiche scale di misurazione.

Le obbligazioni emesse da UBI Banca, l'importo dell'erogazione liberale

Le obbligazioni, emesse da UBI Banca, hanno taglio minimo di sottoscrizione pari a 1.000 euro, durata 3 anni, cedola semestrale, tasso annuo lordo pari allo **0,80 %** e possono essere sottoscritte dal 9 marzo al 30

aprile 2015, salvo chiusura anticipata o estensione del periodo di offerta. L'offerta è riservata a chi apporta nuove disponibilità durante il periodo di collocamento.

Le obbligazioni non sono destinate alla quotazione in nessun mercato regolamentato o sistema multilaterale di negoziazione: saranno negoziate dai collocatori in contropartita diretta nell'ambito del servizio di negoziazione per conto proprio. Il tasso di remunerazione del Social Bond è allineato al rendimento di analoghe obbligazioni emesse da UBI Banca e dei Titoli di Stato di pari durata.

L'importo corrisposto da UBI Banca, in caso di collocamento dell'intero ammontare del Social Bond, può arrivare fino a 100.000 euro.

*“Con il supporto a questo progetto di AISM”, afferma **Riccardo Tramezzani**, Responsabile Retail di UBI Banca, “si realizza una reale ‘circolo virtuoso’, in cui i beneficiari sono molteplici: le persone con Sclerosi Multipla che partecipano a piani riabilitativi ambulatoriali o a casa propria, i loro familiari che ne hanno un vantaggio psicofisico e di risparmio, il Sistema Sanitario Nazionale ed AISM che può realizzare un progetto importante con le risorse conferite dalla banca. La collaborazione strategica avviata dal nostro Gruppo con AISM è un altro esempio concreto di partnership innovativa e virtuosa a favore di iniziative di elevato valore sociale. Mi fa piacere inoltre sottolineare che anche per questo progetto, poi, verrà data puntuale rendicontazione, anche con la misurazione dell'impatto sociale tramite la quantificazione del ritorno sociale (social return on investment - SROI)”.*

*“Ogni progetto, – dice **Roberta Amadeo**, presidente nazionale AISM – per quanto ben fatto e rispondente alle necessità delle persone con Sclerosi Multipla, senza finanziamenti è destinato a stare in un cassetto. Grazie ad UBI Banca che crede con noi ad un mondo libero dalla SM, ma ancor prima ad un mondo libero dalla paura della SM, 900 persone con grave disabilità che ad oggi sono orfane di terapie specifiche potranno contare su supporti concreti e mirati”.*

L'inizio del collocamento del Social Bond UBI Comunità per AISM avviene a ridosso della campagna nazionale “La Gardenia di AISM” (7 e 8 marzo 2015 nelle principali piazze italiane), momento in cui UBI Banca sarà a fianco dell'associazione agevolando le donazioni. Sarà possibile infatti, per clienti e Dipendenti di Banche e Società del Gruppo UBI, effettuare versamenti con Qui UBI e Qui UBI Affari tramite la funzione “Bonifico Solidarietà” e, anche per i non clienti di disporre allo sportello un bonifico con azzeramento delle commissioni, in contanti o con addebito in conto corrente a favore dell'Associazione Italiana Sclerosi Multipla Onlus acceso presso Banca Regionale Europea - IBAN IT-72H069060140000000030957.

L'introduzione dello SROI

Con i Social Bond di UBI Banca è stata introdotta per la prima volta in Italia la misurazione dell'impatto sociale generato da un progetto realizzato grazie al sostegno di un intermediario bancario e collegato ad uno strumento finanziario come le obbligazioni sociali.

L'approccio scelto, quello della quantificazione del ritorno sociale (*social return on investment - SROI*) risulta essere il più diffuso e apprezzato dalla comunità internazionale. Lo SROI ha l'obiettivo di quantificare, in termini economici, il valore sociale o ambientale generato da un progetto, un'iniziativa, un'organizzazione sociale. Un'analisi SROI mira a “catturare”, in forma monetaria, il valore di una vasta gamma di risultati attesi o generati, aggiungendo un indice numerico al rendiconto di come un'organizzazione crea valore per determinate categorie di interlocutori (stakeholder), dai beneficiari diretti alla comunità locale, dalle istituzioni pubbliche ai sostenitori. Lo SROI valuta il cambiamento, adottando la prospettiva delle persone e delle organizzazioni che ne beneficiano o vi contribuiscono.

A supporto del processo di quantificazione dei risultati sociali dei progetti in termini monetari tramite lo strumento dello SROI, UBI Banca mette a disposizione dei soggetti destinatari dei Social Bond alcuni supporti metodologici, operativi e di assistenza tecnica, predisposti ed erogati in collaborazione con VITA

S.p.A., punto di riferimento per i temi legati alla sostenibilità – economica, sociale ed ambientale – e al Terzo Settore in Italia.

I Social Bond nel sistema di offerta di UBI Banca

L'introduzione dei Social Bond rientra nella strategia commerciale del **Gruppo UBI Banca** di sostegno al Terzo Settore attraverso **UBI Comunità**, una piattaforma di servizi e strumenti dedicati, tra gli altri, a organizzazioni non profit e istituzioni religiose. **UBI Comunità** è un innovativo modello di servizio che si propone di offrire risposte tempestive ed efficaci alle esigenze del non profit attraverso prodotti appositamente pensati per dare sostegno bancario e creditizio per la gestione quotidiana dell'attività, la progettualità e gli investimenti.

Da aprile 2012 a oggi il Gruppo UBI Banca ha emesso 61 Social Bond UBI Comunità, per un controvalore complessivo di oltre 640 milioni di euro, che hanno reso possibile la devoluzione di contributi a titolo di liberalità per oltre 3,2 milioni di euro volti a sostenere iniziative di interesse sociale e sono stati sottoscritti da oltre 23.400 clienti del Gruppo UBI.

Prima dell'adesione, per un'illustrazione esaustiva delle caratteristiche delle Obbligazioni e per maggiori dettagli sulle condizioni dell'offerta, si invita a leggere attentamente i vigenti Prospetto di Base, relativi Supplementi e Documento di Registrazione, le Condizioni Definitive con allegata Nota di Sintesi relative all'emissione, con particolare riguardo alla sezione "Fattori di Rischio", disponibili gratuitamente nelle filiali e sui siti web dell'emittente (www.ubibanca.it) e dei collocatori da cui sono rilevabili i costi, le condizioni e i rischi tipici dell'investimento in oggetto.

UBI Banca

UBI Banca è in Italia il terzo Gruppo bancario commerciale per capitalizzazione di Borsa, con una quota di mercato superiore al 5%, circa 1.700 sportelli che assicurano la presenza nelle aree a maggiore attività economica del Paese, ed oltre 18.000 dipendenti. UBI Banca è un Gruppo cooperativo, quotato alla Borsa di Milano ed incluso nell'indice FTSE/MIB. Nel 2013 sono stati assegnati a UBI Banca il premio per l'innovazione nei servizi bancari nella categoria "La banca solidale" dell'Associazione Bancaria Italiana e il Premio Nazionale per l'Innovazione conferito dal Presidente della Repubblica.

Associazione Italiana Sclerosi Multipla Onlus

AISM, Associazione Italiana Sclerosi Multipla, è l'unica organizzazione italiana che interviene a 360 gradi sulla sclerosi multipla: da 45 anni è attiva sul territorio con più di 160 sezioni e gruppi operativi in cui operano più di 10.000 volontari. È impegnata a diffondere una corretta informazione sulla sclerosi multipla, a sensibilizzare l'opinione pubblica, a erogare servizi adeguati, anche là dove il servizio pubblico non arriva. L'Associazione dialoga con le Istituzioni per affermare il diritto delle persone con SM alla piena inclusione sociale, alla salute, al lavoro, oltre ogni discriminazione.

Per ulteriori informazioni

UBI Banca - Media Relations

02.77814213; 02.77814932; 02.77814936

relesterne@ubibanca.it

Ufficio Stampa AISM Onlus:

Barbara Erba – 347.758.18.58 barbaraerba@gmail.com

Enrica Marcenaro – 010 2713414 enrica.marcenaro@aism.it

Responsabile Comunicazione e Ufficio Stampa AISM Onlus:

Paola Lustro – tel. 010 2713834 paola.lustro@aism.it