

|  |   |                       |
|--|---|-----------------------|
| <b>Informazione<br/>Regolamentata n.<br/>1928-118-2023</b> | <b>Data/Ora Inizio<br/>Diffusione<br/>15 Dicembre 2023<br/>08:11:36</b> | <b>Euronext Milan</b> |
|--|---|-----------------------|

Societa' : BANCO BPM  
Identificativo : 184464  
Informazione  
Regolamentata  
Nome utilizzatore : BANCOBPMN03 - Marconi  
Tipologia : 3.1  
Data/Ora Ricezione : 15 Dicembre 2023 08:11:35  
Data/Ora Inizio : 15 Dicembre 2023 08:11:36  
Diffusione  
Oggetto : CLOSING BANCASSURANCE

*Testo del comunicato*

Vedi allegato.



## COMUNICATO STAMPA

### CLOSING BANCASSURANCE

**Il Gruppo Banco BPM acquisisce l'intero capitale sociale di Vera Vita e Vera Financial da Generali Italia: completata l'internalizzazione nel settore "Vita"**

**Prende avvio la *partnership* strategica di lungo periodo fra Banco BPM e Crédit Agricole Assurances nel settore "Danni/Protezione"**

**Grazie a questa operazione si creerà:**

- **uno dei maggiori operatori italiani del settore bancassurance Vita**
- **un rafforzamento della gamma prodotti wealth management del Gruppo**
- **l'ampliamento della base commissionale**
- **l'aumento delle masse assicurative Vita, con maggiori sinergie fra le fabbriche prodotto**

Milano, 15 dicembre 2023 – A seguito del rilascio delle prescritte autorizzazioni di legge il Gruppo Banco BPM ha perfezionato:

- l'acquisto dell'intero capitale sociale di Vera Vita e Vera Financial da Generali Italia, funzionale all'internalizzazione del *business* assicurativo Vita, già avviata nel luglio del 2022 con l'acquisizione del controllo esclusivo della compagnia Banco BPM Vita: nasce uno dei maggiori operatori italiani nel Bancassurance Vita;
- la cessione a Crédit Agricole Assurances S.A. della partecipazione del 65% di Banco BPM Assicurazioni e, contestualmente al riacquisto della stessa da parte della Banca, del 65% di Vera Assicurazioni che, a sua volta, detiene l'intero capitale sociale di Vera Protezione. Prende così avvio la *partnership* strategica di lungo periodo con Crédit Agricole Assurances S.A. nel settore Danni/ Protezione, già annunciata nel dicembre del 2022.

Le operazioni descritte - che fanno seguito all'esercizio dell'opzione di acquisto nei confronti di Generali Italia dello scorso 29 maggio - rientrano tra quelle previste dal Piano Strategico del Gruppo annunciato al mercato lo scorso 12 dicembre.

Il prezzo corrisposto a Generali Italia dal Gruppo Banco BPM per l'acquisto del 65% di Vera Vita e Vera Assicurazioni è risultato complessivamente pari a Euro 392,4 milioni. A tale importo andrà sommata la componente differita del prezzo, commisurata al 65% degli utili maturati dalle compagnie dal 1° gennaio 2023 al 14 dicembre 2023.

A sua volta, il prezzo complessivo corrisposto da Crédit Agricole Assurances al Gruppo Banco BPM per l'acquisto del 65% di Banco BPM Assicurazioni e Vera Assicurazioni è stato pari a Euro 243,6 milioni. Tale prezzo sarà oggetto di conguaglio a favore del Gruppo Banco BPM sulla base dei valori degli *Own Funds* delle compagnie al 31 dicembre 2023.

L'operazione di acquisto del controllo delle compagnie Vera Vita e Vera Financial rappresenta un'operazione di aggregazione aziendale la cui rilevazione contabile definitiva sarà effettuata entro il 31 dicembre 2024 in conformità a quanto previsto dal principio contabile IFRS3<sup>1</sup>. Gli impatti

<sup>1</sup> In base al paragrafo 35 dell'IFRS 3, "Se, al termine dell'esercizio in cui ha luogo l'aggregazione, la contabilizzazione iniziale di una aggregazione aziendale è incompleta, l'acquirente deve rilevare nel proprio bilancio gli importi provvisori degli elementi

economici della complessiva operazione di riorganizzazione del comparto bancassurance saranno pertanto determinati in via definitiva nell'esercizio 2024.

\*\*\*

Mediante l'internalizzazione del *business* assicurativo Vita, completato con il conseguimento del controllo esclusivo su Vera Vita e Vera Financial da parte di Banco BPM Vita, sarà possibile:

- la proposizione di un'offerta *Wealth Management* integrata per il cliente (*Asset Management*, Assicurazioni Vita, Previdenza) e di una gamma prodotti Vita rafforzata e omogeneizzata per tutta la clientela del Gruppo Banco BPM;
- l'ampliamento della base commissionale, con impatto rilevante sulla redditività del Gruppo e un assorbimento di capitale che si gioverà della possibilità, in applicazione del c.d. "*Danish Compromise*" (come da autorizzazione rilasciata da BCE in data 3 Novembre 2023), di non dedurre dal capitale le partecipazioni assicurative; come già comunicato al mercato in data 12 c.m. in occasione della diffusione del piano strategico 2023-2026 del Gruppo Banco BPM, tale circostanza – sulla base dell'assetto complessivo che sarà assunto dal comparto assicurativo all'interno del conglomerato finanziario Banco BPM a seguito del closing – determinerà un effetto positivo complessivamente pari a circa 140 bps;
- l'aumento delle masse assicurative Vita riconducibili al conglomerato finanziario Banco BPM, che permetterà di conseguire importanti sinergie tra le fabbriche prodotte.

Mediante il perfezionamento della cessione a Crédit Agricole Assurances del 65% di Vera Assicurazioni e Banco BPM Assicurazioni prende avvio la partnership strategica della durata di 20 anni nella bancassurance nel settore Danni/Protezione che consente di valorizzare appieno il potenziale delle Compagnie operanti nel Danni/Protezione, facendo tesoro delle positive esperienze maturate in una storia di successo come quella di Agos e permetterà a Banco BPM di far leva sulle competenze industriali del maggior player europeo in ambito bancassurance.

Per informazioni:

**Investor Relations**

Roberto Peronaglio  
+39 02.94.77.2108  
investor.relations@bancobpm.it

**Comunicazione**

Matteo Cidda  
+39 02.77.00.7438  
matteo.cidda@bancobpm.it

**Media Relations**

Marco Grassi  
+39 045.867.5048  
marco.grassi@bancobpm.it

---

*la cui contabilizzazione è incompleta. Durante il periodo di valutazione, l'acquirente deve rettificare con effetto retroattivo gli importi provvisori rilevati alla data di acquisizione, così da riflettere le nuove informazioni apprese su fatti e circostanze in essere alla data di acquisizione che, se note, avrebbero influenzato la valutazione degli importi rilevati in tale data. Durante il periodo di valutazione, l'acquirente deve anche rilevare attività o passività aggiuntive se ottiene nuove informazioni su fatti e circostanze in essere alla data di acquisizione che, se note, avrebbero determinato la rilevazione di tali attività e passività a partire da tale data. Il periodo di valutazione termina appena l'acquirente riceve le informazioni che stava cercando su fatti e circostanze in essere alla data di acquisizione o appura che non è possibile ottenere maggiori informazioni. Tuttavia, il periodo di valutazione non deve protrarsi per oltre un anno dalla data di acquisizione."*

Fine Comunicato n.1928-118

Numero di Pagine: 4