

Informazione Regolamentata n. 20264-1-2026	Data/Ora Inizio Diffusione 21 Gennaio 2026 18:08:18	Euronext Growth Milan
--	--	-----------------------

Societa' : YOLO GROUP
Utenza - referente : YOLOGROUPN03 - Mauro Boccasini
Tipologia : REGEM
Data/Ora Ricezione : 21 Gennaio 2026 18:08:18
Data/Ora Inizio Diffusione : 21 Gennaio 2026 18:08:18
Oggetto : termini e condizioni dell'aumento di capitale

Testo del comunicato

Vedi allegato



YOLO Group stabilisce termini e condizioni dell'aumento di capitale da offrire in opzione ai soci a supporto del Piano Strategico 2026-2028

Definizione del calendario finanziario

Milano, 21 gennaio 2026 – YOLO Group S.p.A. (“YOLO” o la “Società”), uno dei principali operatori nel mercato insurtech italiano di servizi assicurativi digitali quotato su Euronext Growth Milan, ha definito in data odierna i termini e le condizioni dell'aumento di capitale sociale a pagamento e in via scindibile da offrire in opzione agli azionisti della Società ai sensi dell'articolo 2441, comma 1, del codice civile (“**Aumento di Capitale**”).

L'Aumento di Capitale, per un importo massimo di euro 6.000.000, incluso eventuale sovrapprezzo, è stato deliberato lo scorso 15 dicembre 2025 dal Consiglio di amministrazione, in esecuzione della delega conferita il 29 aprile 2025 dall'Assemblea straordinaria degli azionisti, che ha conferito al Presidente e all'Amministratore delegato i poteri per determinare i principali elementi dell'operazione e permetterne l'esecuzione. Le nuove risorse finanziarie saranno impiegate per attuare il Piano Strategico 2026-2028 (“**Piano**”) approvato lo scorso 15 dicembre 2025 dal Consiglio di amministrazione.

Il Piano si articola in tre direttive strategiche: (i) crescita organica e inorganica dell'attività di broker assicurativo digitale; (ii) valorizzazione della business line Tech Services, anche tramite l'individuazione di un partner strategico; e (iii) razionalizzazione e ottimizzazione della struttura dei costi. Il Piano prevede ricavi pari a circa €17 milioni nel 2026 e superiori a €29 milioni nel 2028 (CAGR '25-'28 >30%), con redditività positiva e in crescita, un EBITDA margin Adjusted in aumento da ~11% nel 2026 a ~23% nel 2028, Free Cash Flow Operativo positivo a partire dal 2026 e pari a ~€3 milioni nel 2028, nonché un'incidenza dei costi operativi in riduzione da circa il 35% nel 2026 a circa il 25% nel 2028.

L'Aumento di Capitale prevede, in particolare, l'emissione di massime n. 7.027.035 nuove azioni ordinarie YOLO prive di valore nominale espresso, aventi le stesse caratteristiche di quelle in circolazione e godimento regolare (“**Nuove Azioni**”), da offrire in opzione agli azionisti della Società, nel rapporto di 5 Nuove Azioni ogni 9 diritti di opzione posseduti, da liberarsi in denaro, al prezzo unitario di sottoscrizione di euro 0,85, di cui euro 0,01 da imputare a titolo di capitale ed euro 0,84 da imputare a titolo di sovrapprezzo, per un ammontare complessivo di massimi euro 5.972.979,75, con termine di sottoscrizione al 31 dicembre 2026.

Nel rispetto di quanto stabilito dall'Assemblea, il prezzo unitario di sottoscrizione è stato determinato tenendo conto delle condizioni di mercato e dell'andamento del titolo e con uno sconto dell'-4.5% rispetto al prezzo ufficiale del titolo YOLO alla data del 20 gennaio 2026, nonché uno sconto rispettivamente pari a -9.0%, -18.8% e -26.7% rispetto ai prezzi medi ponderati del titolo negli ultimi 1, 3 e 6 mesi.



I n. 12.648.663 diritti di opzione, che daranno diritto alla sottoscrizione delle azioni di nuova emissione (“**Diritti di Opzione**”) contraddistinti dalla cedola n. 2, saranno messi a disposizione degli aventi diritto tramite Monte Titoli S.p.A. e avranno il codice ISIN: IT0005691420.

I Diritti di Opzione dovranno essere esercitati, a pena di decadenza, nel periodo compreso tra il 26 gennaio e il 19 febbraio 2026 (estremi inclusi) (il “**Periodo di Offerta**”), con negoziazione in Borsa dei diritti nel periodo compreso tra il 26 gennaio e il 13 febbraio (estremi inclusi).

Gli eventuali diritti di opzione non esercitati al termine del Periodo di Offerta verranno offerti in Borsa, ai sensi dell’articolo 2441, comma 3, del codice civile, entro il mese successivo al termine del Periodo di Offerta per almeno 2 (due) sedute, salvo chiusura anticipata. Le date di inizio e di chiusura del periodo di offerta in borsa verranno diffuse al pubblico mediante comunicato che conterrà altresì il numero dei Diritti di Opzione non esercitati.

La sottoscrizione dell’Aumento di Capitale dovrà avvenire mediante un apposito modulo di adesione, da compilare, sottoscrivere e consegnare presso l’intermediario autorizzato, aderente al sistema di gestione accentratata gestito da Monte Titoli S.p.A., presso il quale sono depositati i diritti. Gli intermediari saranno tenuti a dare le relative istruzioni a Monte Titoli S.p.A. entro le ore 14:00 del 19 febbraio 2026. Pertanto, ciascun sottoscrittore dovrà presentare richiesta di sottoscrizione nei modi e nei termini comunicati dal suo intermediario depositario per assicurarne il rispetto.

L’adesione all’offerta sarà irrevocabile e non potrà essere sottoposta a condizioni. Il pagamento integrale delle nuove azioni dovrà essere effettuato presso l’intermediario autorizzato al quale sarà presentata la richiesta di sottoscrizione secondo termini e modalità indicate nella scheda di sottoscrizione medesima. Nessun onere o spesa accessoria sono previsti da parte dell’Emittente a carico del richiedente. Le Nuove Azioni sottoscritte entro la fine del Periodo di Offerta saranno accreditate sui conti degli intermediari aderenti al sistema di gestione accentratata gestito da Monte Titoli S.p.A. al termine della fase di regolamento dell’ultimo giorno del Periodo di Offerta con disponibilità in pari data.

La Società informa che alcuni azionisti e investitori terzi hanno manifestato il loro preliminare interesse a sottoscrivere una parte dell’Aumento di Capitale, anche per l’eventuale parte inoptata. Sul punto sono in corso contatti per l’eventuale formalizzazione d’impegni di sottoscrizione che verranno tempestivamente comunicati al mercato.

Si segnala che non è previsto alcun consorzio di garanzia e/o collocamento.

In ragione dell’ammontare massimo di euro 5.972.979,75, l’aumento di capitale in opzione rientra in uno dei casi di esenzione dall’obbligo di pubblicare un prospetto di offerta ai sensi del Regolamento (UE) 2017/1129, dell’articolo 100 del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 e dell’articolo 34-ter, comma 01, del Regolamento adottato con delibera Consob n. 11971 del 14 maggio 1999.

L’offerta in opzione sarà depositata, ai sensi di legge, presso il Registro delle Imprese di Milano e pubblicata sul sito internet della Società.



Nell'Aumento di Capitale YOLO sarà assistita da EnVent Italia SIM S.p.A. in qualità di Global Coordinator, Arranger e Bookrunner e da ADVANT Nctm in qualità di consulenti legali.

Il KID sui Diritti di Opzione sarà pubblicato nel sito internet della Società (www.yolo-insurance.com), nella sezione "Investor Relations".

Calendario finanziario 2026

YOLO informa che il calendario finanziario del 2026 prevede i seguenti appuntamenti.

Consigli di amministrazione

27 marzo 2026. Approvazione del progetto di bilancio d'esercizio e bilancio consolidato 2025.

28 settembre 2026. Approvazione della relazione finanziaria semestrale 2026.

Assemblee degli azionisti

29 aprile 2026. Approvazione del bilancio d'esercizio e presentazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2025.

Il comunicato stampa è disponibile nella sezione Investor/Comunicati Stampa del sito www.yolo-insurance.com.

Per la trasmissione e lo stoccaggio delle Informazioni Regolamentate, YOLO Group S.p.A. si avvale del sistema di diffusione eMarket SDIR e del meccanismo di stoccaggio eMarket STORAGE disponibili all'indirizzo www.emarketstorage.com gestito da Teleborsa S.r.l. - con sede in Piazza di Priscilla, 4 - Roma.

YOLO GROUP

YOLO Group è una società dell'insurtech, tra le principali in Italia e con una presenza all'estero, con due linee d'offerta: servizi per abilitare la distribuzione digitale di prodotti assicurativi di compagnie di assicurazione, banche e retailer (p.e., utilities e grande distribuzione); distribuzione, attraverso accordi di partnership, di prodotti assicurativi realizzati in collaborazione con le compagnie.

Dalla costituzione, alla fine del 2017, YOLO ha sviluppato numerose partnership, in Italia e all'estero, per abilitare l'offerta assicurativa digitale.

Nella distribuzione diretta, YOLO ha adottato, oltre a un modello digitale, un modello ibrido che combina canale digitale e canali fisici (c.d. phygital). Nel 2022 ha lanciato Yolo Insurance Network (YIN), piattaforma che permette ad agenzie assicurative e broker di piccole dimensioni d'integrare il digitale nel modello fisico di gestione e distribuzione.

CONTATTI

Investor Relations

Mauro Boccasini
investor.relations@yolo-group.com

Media Relations

Twister communications group
 Lucia Saluzzi + 39 347 5536979
 Emilio Miosi + 39 338 6546410
yolo@twistergroup.it

Euronext Growth Advisor

EnVent Italia SIM S.p.A.
ega@envent.it



YOLO è quotata dal 2022 nel segmento ordinario di Euronext Growth Milan. Tra i principali azionisti, oltre ai due co-fondatori (Gianluca De Cobelli e Simone Ranucci Brandimarte), figurano Generali Italia, Intesa Sanpaolo Vita, Neva SGR, Primo Capital SGR S.p.A., Enablia, IBL Banca, Net Insurance, Smart4Tech, Banco di Desio e della Brianza. Sito web: www.yolo-insurance.com

Fine Comunicato n.20264-1-2026

Numero di Pagine: 6