AVVISO DI OFFERTA IN OPZIONE AI SENSI DELL'ART. 2441, COMMA 2, CODICE CIVILE, RELATIVO ALL'OFFERTA IN OPZIONE AGLI AZIONISTI

AUMENTO DI CAPITALE

YOLO Group S.p.A. ("**Società**" o "**Emittente**"), con delibera dell'assemblea straordinaria del 6 novembre 2026, di cui al verbale a rogito del Notaio Mathias Bastrenta, rep. n. 13755. Raccolta 7558, ha deliberato di aumentare il capitale sociale a pagamento, in via scindibile, da liberarsi in denaro, anche in una o più tranche, per complessivi massimi Euro 2.000.000,00, comprensivi di sovrapprezzo, mediante emissione di azioni ordinarie prive di indicazione del valore nominale, aventi il medesimo godimento e le medesime caratteristiche delle azioni ordinarie in circolazione, da offrire in opzione a tutti gli azionisti ai sensi dell'art. 2441, comma 1, cod. civ. ("**Aumento di Capitale**"). Il termine finale di sottoscrizione dell'Aumento di Capitale è fissato al 31 marzo 2027.

L'assemblea ha conferito al Consiglio di Amministrazione ogni più ampio potere per stabilire l'ammontare definitivo dell'Aumento di Capitale nel limite massimo deliberato, definire, in prossimità dell'avvio dell'offerta in opzione, il prezzo di emissione, il numero delle azioni di nuova emissione, il rapporto di opzione e l'imputazione tra capitale e sovrapprezzo, nonché stabilire la tempistica dell'offerta e della negoziazione dei diritti di opzione, previo accordo con Borsa Italiana S.p.A. In data 11 novembre 2026 il Consiglio di Amministrazione ha determinato le condizioni dell'offerta in opzione di seguito riportate, in attuazione della predetta deliberazione assembleare.

L'offerta prevede l'emissione di massime n. 7.345.844 nuove azioni ordinarie della Società, prive di indicazione del valore nominale e a godimento regolare, aventi le medesime caratteristiche di quelle in circolazione, al prezzo di Euro 0,27 ciascuna, per un controvalore complessivo massimo pari a Euro 1.983.377,88, nel limite dell'importo massimo di Euro 2.000.000,00, comprensivi di sovrapprezzo, deliberato dall'assemblea. L'Aumento di Capitale manterrà efficacia anche se parzialmente sottoscritto e, per la parte sottoscritta, sin dal momento di ciascuna sottoscrizione, purché successiva all'iscrizione della deliberazione assembleare presso il Registro delle Imprese.

L'offerta in opzione agli azionisti ai sensi dell'art. 2441, comma primo, cod. civ., delle azioni rivenienti dall'Aumento di Capitale è disciplinata dai termini e dalle condizioni di seguito riportate ("**Offerta**").

DESCRIZIONE DELL'OFFERTA

L'Offerta consiste in un'offerta in opzione agli azionisti della Società di massime n. 7.345.844 nuove azioni ordinarie ("**Nuove Azioni Ordinarie**") rivenienti dall'Aumento di Capitale per un controvalore complessivo massimo pari a Euro 1.983.377,88, sulla base di un rapporto di n. 1 azione di nuova emissione ogni n. 2 diritti di opzione posseduti, da liberarsi in denaro, al prezzo unitario di sottoscrizione di Euro 0,27, di cui Euro 0,01 a titolo di capitale ed Euro 0,26 a titolo di sovrapprezzo.

PREZZO DELLE NUOVE AZIONI

Il prezzo di Offerta di ciascuna delle Nuove Azioni Ordinarie è pari a Euro 0,27.

CARATTERISTICHE DELLE NUOVE AZIONI

Le Nuove Azioni Ordinarie avranno godimento regolare e saranno, pertanto, fungibili con le azioni ordinarie della Società negoziate su Euronext Growth Milan, sistema multilaterale di negoziazione organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A. ("**Euronext Growth Milan**").

Le Nuove Azioni Ordinarie saranno assoggettate al regime di dematerializzazione ai sensi del d. lgs. 58/1998 e dei relativi regolamenti di attuazione, e saranno immesse nel sistema di gestione accentrata gestito da Monte Titoli S.p.A. ("**Monte Titoli**").

Ai n. 14.691.688 diritti di opzione validi per la sottoscrizione delle Nuove Azioni Ordinarie ("**Diritti di Opzione**") è stato attribuito il codice ISIN IT0005745093; i Diritti di Opzione sono contraddistinti dalla cedola n. 3.

PERIODO DELL'OFFERTA E MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

I Diritti di Opzione per la sottoscrizione delle Nuove Azioni Ordinarie verranno messi a disposizione degli aventi diritto tramite Monte Titoli. La data di stacco dei Diritti di Opzione è il giorno 16 novembre 2026. I Diritti di Opzione dovranno essere esercitati, a pena di decadenza, nel periodo di Offerta stabilito tra 16 novembre 2026 e il 1° dicembre 2026 compresi ("**Periodo di Offerta**"). Gli stessi diritti di opzione saranno negoziabili su Euronext Growth Milan dal 16 novembre 2026 al giorno 25 novembre 2026 compresi.

I diritti di opzione validi per la sottoscrizione delle Nuove Azioni Ordinarie non esercitati entro il termine del Periodo di Offerta saranno offerti dalla Società, su Euronext Growth Milan entro il mese successivo al termine del Periodo di Opzione, per almeno due giorni di mercato aperto e salvo che non siano già integralmente venduti, ai sensi dell'art. 2441, comma 3, cod. civ. Le date di inizio e di chiusura del periodo di offerta su Euronext Growth Milan verranno comunicate al pubblico mediante apposito avviso.

L'adesione all'Offerta sarà irrevocabile e non potrà essere sottoposta a condizioni.

L'adesione all'Offerta dovrà avvenire mediante un apposito modulo di adesione, da compilare, sottoscrivere e consegnare presso l'intermediario autorizzato, aderente al sistema di gestione accentrata gestito da Monte Titoli. Gli intermediari saranno tenuti a dare le relative istruzioni a Monte Titoli entro le ore 14:00 del 1° dicembre 2026. Pertanto, ciascun sottoscrittore dovrà presentare apposita richiesta di sottoscrizione con le modalità e nel termine che il suo intermediario depositario gli avrà comunicato per assicurare il rispetto del termine di cui sopra.

PAGAMENTO E CONSEGNA DELLE NUOVE AZIONI

Il pagamento integrale delle Nuove Azioni Ordinarie dovrà essere effettuato all'atto della sottoscrizione presso l'intermediario autorizzato presso il quale è stata presentata la richiesta di sottoscrizione. Nessun onere o spesa accessoria è previsto dalla Società a carico dei sottoscrittori.

Le Nuove Azioni Ordinarie sottoscritte entro la fine del Periodo di Offerta saranno accreditate sui conti degli intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata gestito da Monte Titoli nei termini e secondo le modalità stabiliti dal Consiglio di Amministrazione, con data di regolamento e disponibilità il 1 dicembre 2026.

DESTINATARI DELL'OFFERTA

Le Nuove Azioni Ordinarie oggetto dell'Offerta sono offerte in sottoscrizione ai titolari di azioni della Società, e l'Offerta è promossa esclusivamente in Italia.

Le Nuove Azioni Ordinarie e i relativi Diritti di Opzione non sono stati e non saranno registrati ai sensi dello *United States Securities Act* del 1933 e sue successive modifiche, vigente negli Stati Uniti d'America, né ai sensi delle corrispondenti normative in vigore in Australia, Canada, Giappone e negli ulteriori Altri Paesi, come *infra* definiti, e non potranno conseguentemente essere offerti, venduti o comunque consegnati, direttamente o indirettamente, negli Stati Uniti d'America, in Canada, Giappone, Australia o negli ulteriori Altri Paesi. Nessuno strumento finanziario può essere offerto o negoziato negli Stati Uniti d'America, in Australia, Canada, Giappone o negli ulteriori Altri Paesi in assenza di specifica registrazione in conformità alle disposizioni di legge applicabili ovvero di deroga rispetto alle medesime disposizioni.

L'Offerta, quindi, non è rivolta, direttamente o indirettamente, e non potrà essere accettata, direttamente o indirettamente, negli o dagli Stati Uniti d'America, Canada, Australia,

Giappone, nonché in o da qualsiasi altro Paese, diverso dall'Italia, nel quale l'Offerta non sia consentita ("**Altri Paesi**") in assenza di autorizzazioni da parte delle competenti autorità o di applicabili esenzioni di legge o regolamentari, tramite i servizi di ogni mercato regolamentato degli Stati Uniti d'America, Canada, Australia, Giappone, nonché degli ulteriori Altri Paesi, né tramite i servizi postali o attraverso qualsiasi altro mezzo di comunicazione o commercio nazionale o internazionale riguardante Stati Uniti d'America, Canada, Australia, Giappone, nonché gli ulteriori Altri Paesi (ivi inclusi, a titolo esemplificativo e senza limitazione alcuna, la rete postale, il *fax*, il *telex*, la posta elettronica, il telefono e internet e/o qualsiasi altro mezzo o supporto informatico). Parimenti, non saranno accettate adesioni effettuate mediante tali servizi, mezzi o strumenti.

Ogni adesione all'Offerta posta in essere, direttamente o indirettamente, in violazione delle limitazioni di cui sopra sarà considerata non valida e non sarà accettata. L'Emittente si riserva il diritto di non consentire a tali soggetti l'esercizio o la vendita dei Diritti di Opzione qualora dovesse riscontrare che ciò violi leggi o regolamenti applicabili negli Stati Uniti d'America, Canada, Giappone e Australia e negli ulteriori Altri Paesi.

Agli azionisti dell'Emittente che non si trovano sul territorio italiano o che non siano residenti in Italia potrebbe essere precluso l'esercizio di tali diritti ai sensi della normativa straniera a loro eventualmente applicabile. Si invitano pertanto gli azionisti a compiere specifiche verifiche in materia, prima di intraprendere qualsiasi azione.

AMMISSIONE ALLE NEGOZIAZIONI

Le Nuove Azioni Ordinarie saranno negoziate su Euronext Growth Milan al pari delle azioni ordinarie dell'Emittente in circolazione alla data odierna.

Il presente avviso viene depositato presso il Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza e Lodi ai sensi dell'art. 2441, comma 2, cod. civ. e reso disponibile al pubblico presso la sede sociale e sul sito *internet* dell'Emittente (www.yolo-insurance.com).

Simone Ranucci Brandimarte

Presidente del Consiglio di Amministrazione

Firmato digitalmente da:
Ranucci Brandimarte Simone
Firmato il: 12/11/2026 12:56
Seriale Certificato: 5293184
Valido dal 23/12/2025 al 23/12/2028
InfoCamere Qualified Electronic Signature CA

Milano, 11 novembre 2026