

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: CERTIFICATI PHOENIX SU FTSE MIB E EURO STOXX 50 CON SCADENZA 9 OTTOBRE 2025

Ideatore ed Emittente: Mediobanca S.p.A. (Gruppo Mediobanca)

ISIN: IT0005385825

Sito web: www.mediobanca.com

Per maggiori informazione chiamare il: +39 02 8829.1.

Consob è responsabile della vigilanza di Mediobanca S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di generazione del presente documento: 11/10/2024 (sulla base dei dati di mercato del 10/10/2024)

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Certificati di tipo Phoenix in USD
- **Termine:** 09/10/2025 ("**Data di Scadenza**").
- **Obiettivi:** Il prodotto è collegato all'andamento dei Sottostanti. Il prodotto ha una scadenza predeterminata e prevede di corrispondere un importo di liquidazione in contanti alla Data di Pagamento, determinato alla Data di Valutazione, come segue:
 - se il Livello di Riferimento Finale del Sottostante con la peggiore Performance è superiore o uguale alla Barriera, l'investitore riceverà, alla Data di Pagamento, un importo pari al 100% del Valore Nominale Unitario;
 - se il Livello di Riferimento Finale del Sottostante con la peggiore Performance è inferiore alla Barriera, l'investitore riceverà, alla Data di Pagamento, un importo pari al Valore Nominale Unitario moltiplicato per la peggiore Performance registrata tra i Sottostanti. In questo caso, si incorrerebbe in una perdita parziale o anche totale del capitale investito.

I Certificati danno diritto, inoltre, ad un Importo Aggiuntivo Condizionato corrisposto alla relativa Data di Pagamento dell'Importo Aggiuntivo Condizionato, a condizione che il Livello di Riferimento Finale del Sottostante con la peggiore Performance sia pari o superiore al Livello Importo Aggiuntivo Condizionato alla relativa Data di Valutazione dell'Importo Aggiuntivo Condizionato. In caso contrario, non sarà corrisposto alcun Importo Aggiuntivo Condizionato.

Sottostante/i: Indice EURO STOXX 50 e Indice FTSE MIB

Valore Nominale Unitario e Prezzo di Emissione: USD 1.000 per Certificato

Data di Determinazione: 9 ottobre 2019

Data di Emissione: 9 ottobre 2019

Data di Valutazione: 2 ottobre 2025

Data di Pagamento: 9 ottobre 2025

Performance: indica la percentuale corrispondente al rapporto tra il Livello di Riferimento Finale di ciascun Sottostante alla relativa Data di Valutazione dell'Importo Aggiuntivo Condizionato e alla Data di Valutazione e il relativo Livello di Riferimento Iniziale

Livello di Riferimento Finale: è il valore di chiusura di ciascun Sottostante alla relativa Data di Valutazione dell'Importo Aggiuntivo Condizionato e alla Data di Valutazione

Livello di Riferimento Iniziale: è il valore di chiusura di ciascun Sottostante alla Data di Determinazione

Barriera: 50% del Livello di Riferimento Iniziale

Data di Valutazione dell'Importo Aggiuntivo Condizionato: rilevazione trimestrale a partire dal 2 gennaio 2020 (incluso) fino al 2 ottobre 2025 (incluso)

Data di Pagamento dell'Importo Aggiuntivo Condizionato: è il quinto giorno lavorativo successivo la relativa Data di Valutazione dell'Importo Aggiuntivo Condizionato. L'ultima Data di Pagamento dell'Importo Aggiuntivo Condizionato coincide con la Data di Pagamento.

Importo Aggiuntivo Condizionato: USD 15,50

Livello Importo Aggiuntivo Condizionato: 75% del Livello di Riferimento Iniziale

Convenzione del Giorno Lavorativo: Following. Tutte le date sono soggette alla Convenzione del Giorno Lavorativo.

Mercato di negoziazione: Sistema Multilaterale di Negoziazione - EuroTLX

Nel confrontare il prodotto con altri strumenti simili occorre tenere conto del periodo di detenzione raccomandato di ciascuno strumento, determinato in base alle relative caratteristiche.

- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Questo prodotto è rivolto ad un cliente al dettaglio che abbia le seguenti caratteristiche: (i) conoscenza informata dei mercati finanziari, dei relativi rischi e del mercato di riferimento dei Sottostanti; (ii) sia in grado di sopportare perdite fino al Valore Nominale Unitario; (iii) abbia una tolleranza al rischio pari o superiore a quella indicata dall'Indicatore di Rischio; (iv) abbia un orizzonte di investimento di brevissimo periodo; (v) desideri investire in un prodotto che persegue obiettivi di un'eventuale distribuzione di una remunerazione periodica.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino alla Data di Scadenza. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere inferiore a quella investita.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.
- **Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.**
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
- Se Mediobanca S.p.A. non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: Fino a scadenza. Esempio di investimento: \$ 10.000 | | |
|--|--|------------|
| Scenari | | A scadenza |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | \$ 1.599 |
| | Rendimento percentuale | -84,01% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | \$ 10.462 |
| | Rendimento percentuale | 4,62% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | \$ 10.462 |
| | Rendimento percentuale | 4,62% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | \$ 10.462 |
| | Rendimento percentuale | 4,62% |

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Cosa accade se l'emittente non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza o assoggettamento di Mediobanca a procedura fallimentare o altra procedura concorsuale, l'investitore potrebbe perdere l'intero capitale investito. I Titoli non sono coperti dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Vi informiamo inoltre che Mediobanca è un istituto di credito e, pertanto, è soggetto al regime di risoluzione introdotto dalla Direttiva UE in materia di risanamento e risoluzione delle crisi bancarie del 15 maggio 2014 (Direttiva 2014/59/UE). Questa normativa, riconosce, tra gli strumenti di intervento rimessi alle Autorità nazionali, il c.d. "Bail-in", ovvero il potere di svalutazione, con possibilità di azzeramento del valore nominale, nonché di conversione in titoli di capitale dei titoli. Pertanto, con l'applicazione del "bail-in", gli investitori si ritroverebbero esposti al rischio di veder svalutato, azzerato, ovvero convertito in titoli di capitale il proprio investimento, in via permanente, anche in assenza di una formale dichiarazione di insolvenza dell'Emittente.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dal periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- che, a scadenza, il rendimento del prodotto sia pari allo 0%;
- che l'investimento sia pari a \$ 10.000.

Durante il periodo di sottoscrizione, i costi del prodotto sono calcolati come differenza tra il prezzo di emissione e il valore equo (fair value) del prodotto. Il valore equo (fair value) del prodotto corrisponde al valore deducibile dai valori di mercato o, qualora non disponibili, dal confronto con strumenti finanziari aventi caratteristiche analoghe, o, in loro assenza, da stime effettuate mediante modelli matematici. Dopo la Data di Emissione, i costi del prodotto corrispondono a metà della differenza tra prezzo al quale il liquidity provider è disponibile a riacquistare il prodotto (prezzo bid) o il prezzo al quale è disponibile a venderlo (prezzo ask).

| | A scadenza |
|-------------------------|------------|
| Costi totali | \$ 99 |
| Incidenza dei costi (*) | 1,0% |

(*) Dimostra l'effetto dei costi su un periodo di detenzione inferiore a un anno. Questa percentuale non può essere direttamente confrontata con i dati relativi all'incidenza dei costi forniti per altri PRIIP.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | A scadenza |
|---|--|------------|
| Costi di ingresso | L'ideatore non applica costi di ingresso ma, in caso di acquisto sul mercato secondario, il prezzo di acquisto includerebbe un costo implicito pari alla metà della differenza tra prezzo bid e prezzo ask. | \$ 99 |
| Costi di uscita | L'ideatore non applica costi di uscita ma, in caso di disinvestimento prima della scadenza, il prezzo di vendita sul mercato secondario includerebbe un costo implicito pari alla metà della differenza tra prezzo bid e prezzo ask. | \$ 0 |
| Costi correnti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | \$ 0 |
| Costi di transazione | 0% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. | \$ 0 |

Per quanto tempo va mantenuto l'investimento? Posso liquidarlo anticipatamente?

Periodo di detenzione raccomandato: Data di scadenza, ovvero 09/10/2025

Il periodo di detenzione raccomandato coincide con la Data di Scadenza. In normali condizioni di mercato, potrete vendere questo prodotto sul mercato secondario, a un prezzo che dipende dai parametri prevalenti sui mercati in quel momento e che potrebbe risultare inferiore al capitale investito. Mediobanca non prevede l'applicazione di penali in caso di disinvestimento prima della scadenza. In caso di vendita del prodotto prima della scadenza, il prezzo di vendita includerebbe un costo di uscita implicito come indicato nella tabella "Composizione dei costi". Mediobanca fornirà liquidità sul mercato EuroTLX (in denaro/lettera oppure solo denaro) in conformità alle regole del mercato stesso. Al ricorrere di circostanze eccezionali comunicate dal mercato, Mediobanca non sarà tenuta a garantire un mercato secondario e, in particolari condizioni di mercato, potrete non essere in grado di negoziare lo strumento.

Come presentare reclami?

Qualora l'investitore voglia presentare un reclamo riguardante il prodotto ovvero la condotta di Mediobanca in qualità di ideatore del prodotto, l'investitore potrà presentare tale reclamo a Mediobanca utilizzando una delle seguenti modalità: (i) lettera raccomandata A/R da trasmettere all'indirizzo: Piazzetta Enrico Cuccia, 1 – 20121 Milano; (ii) posta elettronica all'indirizzo e-mail: reclami@mediobanca.com; (iii) posta elettronica certificata all'indirizzo: mediobanca@pec.mediobanca.it.

Mediobanca deve rispondere entro 30 giorni ai reclami relativi ad operazioni e servizi bancari e finanziari ed entro 60 giorni ai reclami aventi ad oggetto i servizi di investimento. Se il reclamo è ritenuto fondato, Mediobanca deve comunicarlo in forma scritta al cliente precisando i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere alla risoluzione del problema segnalato. In caso contrario, qualora Mediobanca ritenesse il reclamo infondato, dovrà esporre le ragioni del mancato accoglimento. Il cliente, in assenza di risposta entro i termini previsti o se non è soddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al giudice potrà rivolgersi: in caso di controversie inerenti operazioni e servizi bancari e finanziari, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) e in caso di controversie inerenti a servizi e attività di investimento, all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF). Per ulteriori informazioni si veda la sezione "Reclami" presente sul sito www.mediobanca.com.

Qualora l'investitore voglia presentare un reclamo riguardante la condotta del collocatore del prodotto o del soggetto che fornisce consulenza in materia di investimenti sul prodotto, l'investitore dovrà rivolgersi a tali soggetti per le modalità di presentazione del reclamo.

Altre informazioni rilevanti

Le informazioni contenute nel presente documento non integrano e non sostituiscono quelle contenute nel Prospetto di Base e nelle Condizioni Definitive e vanno lette congiuntamente a questi documenti e a quelli messi a disposizione da Mediobanca, sul proprio sito internet <https://certificates.mediobanca.com/it>.