

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: CREDIT SECURITIES LEGATE AL DEBITO SUBORDINATO DI UNICREDIT SPA CON SCADENZA 20 DICEMBRE 2025

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

ISIN: XS2543115708

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: 29/08/2024 (sulla base dei dati di mercato del 28/08/2024)

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

Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Certificate di tipo Credit Linked a Tasso Variabile in Euro.
- **Termine:** 20/12/2025
- **Obiettivi:** Il prodotto offre la protezione del valore nominale del titolo solo in determinate condizioni e, pertanto, l'investitore potrebbe perdere fino al 100% del valore nominale.

Il prodotto è collegato all'affidabilità creditizia dell'entità di riferimento e ha l'obiettivo di corrispondere, al verificarsi di determinate condizioni: i) a scadenza un importo di liquidazione in contanti pari al 100% del valore nominale del titolo e, ii) a date predeterminate, cedole variabili. Tutto ciò, salvo il verificarsi di un evento di credito sull'entità sottostante di riferimento.

Più precisamente, il Prodotto prevede di corrispondere, alla Data di Scadenza, un importo di liquidazione in contanti pari al 100% del Valore Nominale del Titolo. Inoltre, il Prodotto prevede di corrispondere, alla relativa Data di Pagamento Cedola Variabile, cedole variabili, calcolate sulla base di un Tasso di Interesse Variabile. La cedola variabile è calcolata come prodotto tra il Valore Nominale del Titolo, il Tasso di Interesse Variabile e la Convenzione di Calcolo.

Qualora tuttavia si verifichi, durante il Periodo di Osservazione, un Evento di Credito sull'Entità di Riferimento, il Prodotto sarà liquidato anticipatamente alla Data di Liquidazione Alternativa e corrisponderà un Importo di Liquidazione Alternativo in contanti. In tal caso si potrebbe incorrere in una perdita parziale o anche totale del Valore Nominale del Titolo. Inoltre, il Prodotto non corrisponderà alcuna cedola per il/i periodo/i di interessi successivo/i all'ultima Data di Pagamento (esclusa) immediatamente precedente al verificarsi dell'Evento di Credito. Qualora non sia possibile determinare in contanti l'Importo di Liquidazione Alternativo, quest'ultimo verrà determinato con la consegna fisica di una c.d. Obbligazione Trasferibile.

L'Entità di Riferimento potrebbe essere sostituita da una o più entità di riferimento al verificarsi di particolari eventi (a titolo esemplificativo, in caso di incorporazione dell'Entità di Riferimento in altre entità). L'investitore sarà esposto pertanto ad Evento di Credito sulla/e entità di riferimento successiva/e.

Definizioni Chiave

Titolo: un *certificate* (valore mobiliare) **Sistema di Negoziazione:** Sistema Multilaterale di Negoziazione - EuroTLX®

Valore Nominale del Titolo: EUR 100.000 **Prezzo di Emissione:** EUR 100.000

Data di Emissione: 25/10/2022 **Data di Scadenza:** 20/12/2025

Convenzione del Giorno Lavorativo: Modified Following. Tutte le date sono soggette alla Convenzione del Giorno Lavorativo, che indica la convenzione che si applica per la determinazione delle date di pagamento, qualora dovessero coincidere con un giorno non lavorativo **Record Date:** 1° giorno bancario precedente la Data di Pagamento Cedola Variabile. La Record Date indica il giorno in cui l'investitore che risulta portatore del Titolo ha diritto a ricevere il pagamento del relativo importo periodico

Lotto Minimo di Sottoscrizione: numero minimo di Titoli sottoscrivibili, pari a 1 Titolo

Entità di Riferimento: UniCredit S.p.A. **Data di Liquidazione Alternativa:** indica la data comunicata dall'Emittente tramite un Avviso che verrà trasmesso all'Agente di Calcolo e ai possessori dei Titoli a seguito del verificarsi dell'Evento di Credito

Importo di Liquidazione Alternativo: il maggiore importo tra zero e un ammontare pari al Prezzo Finale Alternativo moltiplicato per il Valore Nominale del Titolo **Prezzo Finale Alternativo:** è il prezzo del Titolo, a seguito del verificarsi di un Evento di Credito, espresso in percentuale, definito dal Comitato per le determinazioni dei derivati di credito (CDDC).

Tasso di Interesse Variabile: Euribor 3M + 3,75% lordo annuo **Data di Valutazione Cedola Variabile:** 2° giorno lavorativo precedente la data di inizio del relativo Periodo di Interesse Variabile

Periodo di Interesse Variabile: periodo che inizia dalla Data di Emissione (inclusa) fino alla prima Data di Pagamento Cedola Variabile (esclusa) e ogni periodo che inizia dalla Data di Pagamento Cedola Variabile (inclusa) fino alla successiva Data di Pagamento Cedola Variabile (esclusa) **Data di Pagamento Cedola Variabile:** trimestrali a partire dal 20/12/2022 (incluso) fino alla Data di Scadenza (inclusa)

Convenzione di calcolo: Actual/360 - Adjusted

Obbligazione Trasferibile: XS0849517650. Si intende il titolo che viene trasferito all'investitore nel caso in cui non si possa liquidare il Prodotto in contanti **Periodo di Osservazione dell'Evento di Credito:** indica il periodo che inizia 60 giorni prima della data di conclusione del contratto derivato 29/09/2022 e termina alla Data di Scadenza (inclusa)

Evento di Credito: si intende verificato quando interviene: - Fallimento: l'Entità di Riferimento è interessata da procedure concorsuali o eventi correlati; - Mancato pagamento: l'Entità di Riferimento non è in grado di adempiere, nei termini prestabiliti, alla prestazione a favore dei creditori; - Ristrutturazione: il debito dell'Entità di Riferimento è ristrutturato a condizioni penalizzanti per il/i detentore/i del debito secondo una modalità che vincola il detentore/tutti i detentori; - Intervento governativo: un'autorità governativa annuncia una svalutazione, o una modifica penalizzante dei termini del debito dell'Entità di Riferimento, ai sensi della legge o del regolamento di ristrutturazione e/o risoluzione. L'Evento di Credito è determinato dal Comitato per le determinazioni dei derivati di credito (CDDC) o, qualora non sia un'asta, dall'Agente di Calcolo, in conformità con quanto descritto dalle "2014 ISDA Credit Derivatives Definitions", pubblicate da "International Swaps and Derivatives Association, Inc." ("ISDA") (www.isda.org)

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, nel primo anno, il rendimento del prodotto sia pari allo 0%. Per la rappresentazione dei costi negli altri periodi di detenzione, si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- che l'investimento sia pari a 10000 EUR.

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).

| | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | A scadenza |
|--|--|-----------------------|
| Costi totali | € 249 | € 122 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 2,5% | 1,0% ogni anno |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | In caso di uscita dopo 1 anno |
|--|--|-------------------------------|
| 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. | € 122 |
| 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. | € 127 |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| 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 20/12/2025

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>.