

INFINITE ROTTE, UN UNICO APPRODO.

## PHOENIX CERTIFICATE SU EURO STOXX 50 E EURO STOXX BANKS – AGOSTO 2028

PRIMA DELL'ADESIONE ALL'OFFERTA LEGGERE IL PROSPETTO DI BASE (PROSPETTO DI BASE APPROVATO DA CONSOB IL 14 FEBBRAIO 2023), LE CONDIZIONI DEFINITIVE E IL KID (KEY INFORMATION DOCUMENT) DELLO STRUMENTO, DISPONIBILI ANCHE SUL SITO INTERNET PUBBLICO DI MEDIOBANCA ([MEDIOBANCA.COM/IT/PRODOTTI-EMESSI/INDEX.HTML](https://www.mediobanca.com/it/PRODOTTI-EMESSI/INDEX.HTML)). L'APPROVAZIONE DEL PROSPETTO DA PARTE DELL'AUTORITÀ COMPETENTE NON DEVE ESSERE INTESA COME APPROVAZIONE DEGLI STRUMENTI OFFERTI, O AMMESSI A NEGOZIAZIONE IN UN MERCATO REGOLAMENTATO.

Il Phoenix Certificate è uno strumento finanziario che offre protezione del capitale solo in determinate condizioni e pertanto l'investitore potrebbe subire perdite totali o parziali del capitale investito.

### CARTA D'IDENTITÀ

#### TIPOLOGIA ACEPI. Certificato a Capitale Condizionatamente Protetto

Emittente	Mediobanca S.p.A.
Rating Emittente	Fitch - <b>BBB</b> Standard & Poor's - <b>BBB</b> Moody's - <b>Baa1</b>
Codice ISIN	IT0005579369
Sottostante	Indici EURO STOXX 50 e EURO STOXX Banks
Prezzo di emissione	EUR 1.000
Valore nominale	EUR 1.000
Lotto minimo	1 Certificato
Periodo di collocamento	Dall'8 gennaio 2024 al 2 febbraio 2024
Data di emissione	7 febbraio 2024
Data di scadenza	14 agosto 2028
Data di valutazione finale	7 agosto 2028
Valore di riferimento iniziale	Livello di chiusura degli indici il 5 febbraio 2024
Barriera Capitale	50% dei valori di riferimento iniziali
Premio Incondizionato	2,60% semestrale
Mercato di negoziazione	EuroTLX – Mediobanca opererà sul mercato in qualità di liquidity provider dello strumento

### QUANTO PUÒ OTTENERE L'INVESTITORE

#### PER UN CERTIFICATE DEL VALORE NOMINALE DI 1.000€\*

DATA DI VALUTAZIONE	CONDIZIONE	COSA ACCADE
DAL 1° ALL' 8° SEMESTRE	Indipendentemente dal valore degli Indici	Il Certificate paga il premio semestrale pari a €26,00 (2,60%)
DATA DI VALUTAZIONE FINALE (07/08/2028)	Se entrambi gli Indici EURO STOXX 50 e EURO STOXX Banks $\geq$ Barriera Capitale	Alla Data di scadenza il Certificate scade e rimborsa € 1.026,00
	Se il peggiore tra gli Indici EURO STOXX 50 e EURO STOXX Banks < Barriera Capitale	Alla Data di scadenza il Certificate rimborsa un importo commisurato alla performance del peggiore tra gli Indici EURO STOXX 50 e EURO STOXX Banks con conseguente perdita, totale o parziale, del capitale investito (< €500), più il premio pari a € 26,00 (2,60%)
RECORD DATE	IL 2° GIORNO LAVORATIVO PRECEDENTE ALLA RELATIVA DATA DI PAGAMENTO	
DATA DI PAGAMENTO	12/08/2024, 12/02/2025, 12/08/2025, 12/02/2026, 12/08/2026, 12/02/2027, 12/08/2027, 14/02/2028, 14/08/2028	

### Come funziona

Il Phoenix Certificate è uno strumento a **capitale condizionatamente protetto** che permette all'investitore di ottenere un **premio incondizionato**. Alla data di scadenza il Certificate rimborserà, oltre al premio periodico incondizionato, un importo che dipende dal valore degli indici EURO STOXX 50 e EURO STOXX Banks alla data di valutazione finale. In particolare:

(A) se entrambi gli Indici avranno un valore superiore o uguale alla Barriera Capitale, il Certificate rimborserà un importo pari al valore nominale;

(B) se il peggiore tra gli indici avrà un valore inferiore alla Barriera Capitale, il Certificate rimborserà un importo commisurato alla performance del peggiore tra gli Indici EURO STOXX 50 e EURO STOXX Banks **conseguente perdita, parziale o totale, del capitale investito**.

### A chi si rivolge

Questo Certificate è quindi adatto a quegli investitori che si attendono un andamento stabile o positivo degli indici per il periodo di vita del Certificate, o comunque una perdita di valore non superiore al 50% dei rispettivi valori di riferimento iniziali.

**I Certificates sono strumenti non semplici e possono essere di difficile comprensione.** I Certificates espongono anche l'investitore al rischio di credito dell'emittente. In caso di vendita del Certificate prima della scadenza, gli investitori potrebbero ricevere un importo inferiore rispetto a quello inizialmente investito. **Per le informazioni sui costi e oneri a carico dell'investitore per l'acquisto del Certificate si rinvia al KID** (Key Information Document) dello strumento.

\* Gli importi espressi in percentuale ovvero espressi in euro devono intendersi al lordo delle ritenute fiscali previste per legge.

## I DUE INDICI

L'indice **EURO STOXX 50** è il paniere che raggruppa le società a maggior capitalizzazione dell'area euro. A livello settoriale, i pesi più rilevanti all'interno dell'indice sono quelli dei titoli legati al settore tecnologico, dei beni di consumo e dei prodotti industriali. A livello geografico, i Paesi maggiormente rappresentati sono la Francia, la Germania e i Paesi Bassi.

### INDICE EURO STOXX 50\*

**INDEX SPONSOR**  
 STOXX LIMITED  
**ISIN**  
 EU0009658145  
**MEMBRI**  
 50

**PERFORMANCE DA INIZIO ANNO**  
 +19,00%  
**VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE**  
 Punti indice 4549,44 (15/12/2023)  
**VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE**  
 Punti indice 3793,62 (30/12/2022)

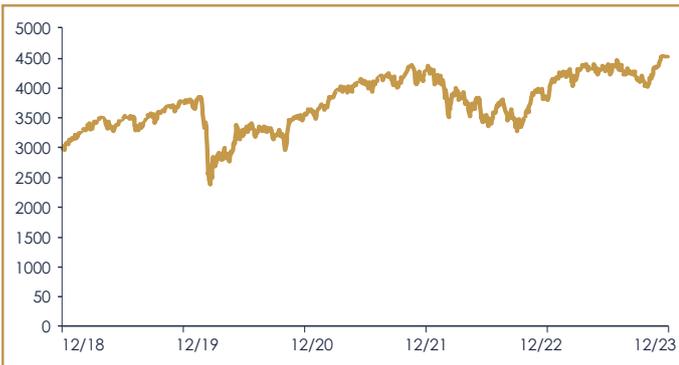
L'indice **EURO STOXX Banks** è un indice che raccoglie i titoli delle maggiori società bancarie dell'area euro in base alla loro capitalizzazione di mercato. Ad oggi l'indice risulta composto da 23 azioni e i Paesi maggiormente rappresentati sono la Spagna, la Francia e l'Italia con un peso complessivo di oltre il 65%. BNP Paribas e Banco Santander sono i principali nomi contenuti nell'indice.

### INDICE EURO STOXX BANKS \*

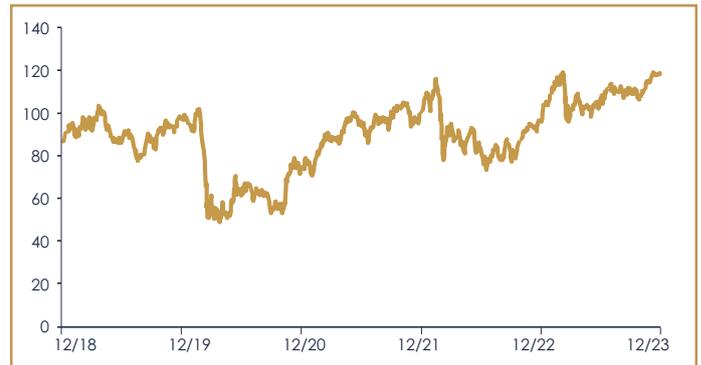
**INDEX SPONSOR**  
 STOXX LIMITED  
**ISIN**  
 EU0009658426  
**MEMBRI**  
 23

**PERFORMANCE DA INIZIO ANNO**  
 +23,24%  
**VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE**  
 Punti indice 119,28 (06/03/2022)  
**VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE**  
 Punti indice 95,86 (30/12/2022)

ANDAMENTO INDICE EURO STOXX 50



ANDAMENTO INDICE EURO STOXX BANKS



Fonte dei dati: Bloomberg/Reuters e sito internet dell'Index Sponsor  
 L'andamento passato dell'indice non è indicativo, né costituisce garanzia, del relativo andamento futuro  
 \*Grafico e dati aggiornati ai valori del 28/12/2023

## COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al 02/02/2024 presso le filiali CheBanca!, fino al 26/01/2024 per l'offerta fuori sede, fino al 19/01/2024 mediante tecniche di comunicazione a distanza, salvo esaurimento plafond.

## CONTATTI

**EMITENTE**  
 mediobanca.com  
[mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html](https://www.mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html)  
[certificates@mediobanca.com](mailto:certificates@mediobanca.com)  
 numero verde: 800 44 55 77

**DISTRIBUTORE**  
[chebanca.it](https://www.chebanca.it)  
 Per ulteriori informazioni sono a disposizione le [Filiali](#) e il [Servizio Clienti](#) ai numeri 800.10.10.30 da telefono fisso dall'Italia, +39 02.3200.4141 da cellulare o dall'estero. In alternativa, puoi rivolgerti al tuo Advisor di riferimento

### Disclaimer

Il presente documento è stato redatto da Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A. ("Mediobanca") ed è rivolto al pubblico indistinto. Il presente documento ha finalità esclusivamente informativa, promozionale/pubblicitaria, e non costituisce consulenza in materia d'investimenti, consulenza contabile, fiscale o legale, né ricerca in materia di investimenti. Le informazioni sono presentate senza pretesa di esaustività e sono soggette a cambiamento senza alcun preventivo avviso. Il documento è stato elaborato anche sulla base di dati ed informazioni pubblicamente disponibili, su cui Mediobanca non ha effettuato, direttamente o indirettamente, alcuna verifica autonoma, controllo e/o analisi indipendenti. Qualsiasi risultato passato, simulazione di risultato passato, proiezione, previsione, stima o altra dichiarazione prospettica contenuta nel presente documento, così come qualsiasi informazione o valutazione da essa ricavata ha scopo esclusivamente illustrativo e non è da considerarsi indicatore affidabile di risultati futuri. Mediobanca non rilascia alcuna dichiarazione o garanzia, né assume alcuna responsabilità in merito alla realizzabilità di qualsiasi previsione ivi contenuta. La Banca declina qualsiasi responsabilità derivante dall'utilizzo dei dati, delle informazioni e valutazioni ivi contenute. Le soluzioni ivi rappresentate sono rivolte unicamente a coloro che abbiano conoscenze ed esperienze tali da consentire la valutazione dei relativi rischi e benefici. Eventuali riferimenti ivi contenuti a specifici obiettivi e/o posizioni finanziarie dei destinatari sono da considerarsi generiche assunzioni. Le soluzioni rappresentate nel documento potrebbero non essere appropriate/adatte per il relativo destinatario e vanno in ogni caso valutate dal medesimo anche sulla base della propria posizione fiscale e legale. Si invitano i Clienti/investitori ad assumere qualsiasi decisione su strumenti, servizi o operazioni solo dopo attenta presa visione e valutazione di tutta la documentazione (di offerta e/o contrattuale) relativa a tale strumento, servizio o operazione, eventualmente con l'ausilio dei propri consulenti finanziari, legali e/o fiscali. Il destinatario del presente documento è invitato a leggere il Prospetto di Base prima dell'adesione all'offerta. Il Prospetto di Base, così come ogni Supplemento al Prospetto di Base e le Condizioni Definitive sono disponibili sul sito internet pubblico [mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html](https://www.mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html), nonché presso la relativa sede legale in Piazzetta Enrico Cuccia 1, 20121 Milano, Italia, e l'ufficio di rappresentanza in Piazza di Spagna 15, 00187 Roma, Italia; copia di tale documentazione può essere ottenuta su richiesta presso la sede legale di Mediobanca, oltre che presso il distributore. L'approvazione del prospetto da parte dell'Autorità competente non deve essere intesa come approvazione degli strumenti offerti, o ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato. State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione. Mediobanca ha redatto il Documento contenente le informazioni chiave dello strumento (Key Information Document - KID) ai sensi del Regolamento UE n. 1286/2014 e relativa regolamentazione di attuazione, disponibile sul relativo sito internet pubblico [mediobanca.com](https://www.mediobanca.com) nella sezione PRIIPS/KID. Lo strumento cui si riferisce il presente documento è uno strumento complesso; è necessario valutarne attentamente le caratteristiche prima di assumere qualsiasi decisione d'investimento. Gli investimenti in strumenti finanziari comportano un elemento di rischio. L'investimento nello strumento a cui si riferisce il presente documento comporta il rischio di perdita totale del capitale inizialmente investito. Prima della scadenza il valore dell'investimento e l'eventuale reddito da esso derivante possono variare e l'importo inizialmente investito non è garantito. L'investitore è esposto al rischio di credito relativo a Mediobanca e al rischio di assoggettamento del prodotto allo strumento del c.d. "Bail-in", ovvero al rischio che - alle condizioni della Direttiva 2014/59/UE, anche in assenza di una formale dichiarazione di insolvenza di Mediobanca - il valore nominale del prodotto sia svalutato e finanche azzerato o che il prodotto sia convertito in titolo di capitale in via permanente. Mediobanca fa parte di un primario gruppo bancario, le cui società sono impegnate in un'ampia gamma di operazioni finanziarie, attività e servizi di investimento, sia per conto proprio sia per conto dei propri clienti, che rappresentano un potenziale conflitto di interessi. Mediobanca ha adottato misure adeguate per gestire ogni potenziale conflitto di interesse. Il presente documento non può essere in alcun modo riprodotto, fotocopiato o duplicato, in parte o integralmente; né trasmesso o diffuso ad alcuna persona al di fuori dell'originale destinatario, senza il preventivo consenso di Mediobanca; né può essere distribuito, oppure utilizzato da alcuna persona o entità nelle giurisdizioni o nazioni ove un siffatto uso o distribuzione è contrario a prescrizioni legislative o regolamentari. Mediobanca è autorizzata e vigilata dalla Banca Centrale Europea (BCE), Banca d'Italia e Consob, ed è altresì soggetta alla vigilanza delle Autorità locali dei Paesi ove svolge servizi ed attività di investimento. Per ulteriori informazioni si prega di consultare il sito internet [mediobanca.com](https://www.mediobanca.com)