

ESPLORA UN UNIVERSO DI OPPORTUNITÀ.

## CERTIFICATI KNOCK-IN REVERSE CONVERTIBLE LEGATI AGLI INDICI EURO STOXX® 50 PRICE EUR E EURO STOXX® BANKS PRICE EUR CON NOME COMMERCIALE "MEDIOLANUM MEDPLUS CERTIFICATE COUPON MEMORY OPPORTUNITY 2026" – MAGGIO 2030

PRIMA DELL'ADESIONE ALL'OFFERTA LEGGERE IL PROSPETTO DI BASE (CERTIFICATES ISSUANCE PROGRAMME - 6 JUNE 2025), LE CONDIZIONI DEFINITIVE E IL KID (KEY INFORMATION DOCUMENT) DELLO STRUMENTO, DISPONIBILI ANCHE SUL SITO INTERNET PUBBLICO DI MEDIOBANCA. 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 Certificato Knock-In Reverse Convertible 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

|                                       |                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Emitente</b>                       | Mediobanca S.p.A.                                                                                                                                            |
| <b>Distributore</b>                   | Banca Mediolanum S.p.A.                                                                                                                                      |
| <b>Rating Emittente</b>               | Fitch - <b>BBB-</b><br>Standard & Poor's - <b>BBB+</b><br>Moody's - <b>Baa3</b>                                                                              |
| <b>Codice ISIN</b>                    | XS3252176931                                                                                                                                                 |
| <b>Sottostanti</b>                    | Indici EURO STOXX® 50 Price EUR e EURO STOXX® Banks Price EUR                                                                                                |
| <b>Prezzo di Emissione</b>            | EUR 1.000                                                                                                                                                    |
| <b>Valore Nominale</b>                | EUR 1.000                                                                                                                                                    |
| <b>Lotto Minimo</b>                   | 3 Certificati                                                                                                                                                |
| <b>Periodo di Collocamento</b>        | Dal 9 gennaio 2026 al 20 febbraio 2026, salvo chiusura anticipata                                                                                            |
| <b>Data di Emissione</b>              | 26 febbraio 2026                                                                                                                                             |
| <b>Data di Valutazione Finale</b>     | 20 maggio 2030                                                                                                                                               |
| <b>Data di Scadenza</b>               | 27 maggio 2030                                                                                                                                               |
| <b>Barriera Premio</b>                | 70% dei Valori di Riferimento Iniziali                                                                                                                       |
| <b>Barriera Capitale</b>              | 40% dei Valori di Riferimento Iniziali                                                                                                                       |
| <b>Valori di Riferimento Iniziali</b> | Livello di chiusura degli indici il 26 febbraio 2026                                                                                                         |
| <b>Date di Valutazione Intermedie</b> | Il giorno 19 di ogni mese di febbraio, maggio, agosto e novembre (se giorno festivo, il giorno feriale successivo), a partire da maggio 2026 a febbraio 2030 |
| <b>Premio Condizionato</b>            | 1,10% trimestrale                                                                                                                                            |
| <b>Mercato di Negoziazione</b>        | Mediobanca fornirà liquidità sul mercato EuroTLX (in denaro/lettera oppure solo denaro) in conformità alle regole del mercato stesso                         |

### QUANTO PUÒ OTTENERE L'INVESTITORE

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

| DATA DI VALUTAZIONE                            | CONDIZIONE                                                                                                                                      | COSA ACCADE                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>DAL 1° AL °16 TRIMESTRE</b>                 | Se entrambi gli indici EURO STOXX® 50 Price EUR e EURO STOXX® Banks Price EUR ≥ Barriera Premio                                                 | Il Certificate paga il premio trimestrale pari a €11 (1,10%), più gli eventuali premi non pagati in precedenza                                                                                                                                        |
| <b>DATA DI VALUTAZIONE FINALE (20/05/2030)</b> | Se entrambi gli indici EURO STOXX® 50 Price EUR e EURO STOXX® Banks Price EUR > Barriera Premio                                                 | Alla Data di scadenza il Certificate scade e rimborsa €1.011,00 più gli eventuali premi non pagati in precedenza                                                                                                                                      |
|                                                | Se il peggiore tra gli indici EURO STOXX® 50 Price EUR e EURO STOXX® Banks Price EUR < Barriera Premio, ma tutti gli indici ≥ Barriera Capitale | Il Certificate scade e rimborsa €1.000,00                                                                                                                                                                                                             |
| <b>RECORD DATE</b>                             |                                                                                                                                                 | Alla Data di scadenza il Certificate rimborsa un importo commisurato alla performance del peggiore tra gli indici EURO STOXX® 50 Price EUR e EURO STOXX® Banks Price EUR, con conseguente perdita, parziale o totale, del capitale investito (< €400) |
| <b>DATA DI PAGAMENTO</b>                       | <b>IL 2° GIORNO LAVORATIVO PRECEDENTE ALLA RELATIVA DATA DI PAGAMENTO</b>                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                | <b>IL 5° GIORNO LAVORATIVO DALLA DATA DI VALUTAZIONE</b>                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                       |

### Come funziona

Il Mediolanum MedPlus Certificate Coupon Memory Opportunity 2026 è uno strumento a **capitale condizionatamente protetto** che permette all'investitore di ottenere a partire dal primo trimestre un premio periodico condizionato al fatto che alle Date di Valutazione Intermedie gli Indici EURO STOXX® 50 Price EUR e EURO STOXX® Banks Price EUR abbiano un valore superiore o uguale a un livello predeterminato in fase di emissione ("Barriera Premio"). Il premio periodico condizionato è caratterizzato da un **effetto memoria**, ovvero, se ad una delle Date di Valutazione Intermedie o alla Data di Valutazione Finale è soddisfatta la condizione per il pagamento del premio, il Certificate corrisponde anche tutti i premi eventualmente non pagati precedentemente. Alla Data di Scadenza il Certificate rimboscerà, oltre al premio periodico condizionato, un importo che dipende dal valore degli Indici EURO STOXX® 50 Price EUR e EURO STOXX® Banks Price EUR alla Data di Valutazione Finale. In particolare:

- (A) se entrambi gli Indici avranno un valore superiore o uguale alla Barriera Premio (posta al 70% dei Valori di Riferimento Iniziali degli indici), il Certificate rimboscerà un importo pari al Valore Nominale maggiorato del premio, più gli eventuali premi non pagati in precedenza;
- (B) se il valore di almeno uno degli Indici sarà pari o superiore alla Barriera Capitale (posta al 40% dei Valori di Riferimento Iniziali degli indici), ma il valore di almeno uno degli indici sarà inferiore alla Barriera Premio, il Certificate rimboscerà un importo pari al Valore Nominale;
- (C) se il peggiore tra gli indici avrà un valore inferiore alla Barriera Capitale, il Certificate rimboscerà un importo commisurato alla performance del peggiore tra gli Indici EURO STOXX® 50 Price EUR e EURO STOXX® Banks Price EUR con **conseguente perdita, parziale o totale, del capitale investito**.

### A chi si rivolge

Questo Certificate è quindi adatto a investitori con un obiettivo di rendimento periodico e che si attendono un andamento rialzista degli indici EURO STOXX® 50 Price EUR e EURO STOXX® Banks Price EUR per il periodo di vita del Certificate, o moderatamente ribassista fino a una perdita di valore a scadenza non superiore al 60% rispetto ai valori di riferimento iniziali degli indici.

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.

Il Certificate è esposto al rischio derivante dalle tensioni commerciali internazionali legate alla politica commerciale degli Stati Uniti e alle relative risposte adottate dagli altri Stati.

Tale rischio potrebbe avere un impatto negativo sull'andamento degli Indici Sottostanti derivante dalle ripercussioni delle tensioni commerciali sulle catene di fornitura, sulla crescita globale e sulla capacità delle imprese di generare utili e mantenere una situazione finanziaria stabile.

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



MEDIOBANCA  
CERTIFICATES

DISTRIBUITO DA:



## I DUE INDICI

L'indice **EURO STOXX® 50 Price EUR** 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.

L'indice **EURO STOXX® Banks Price EUR** 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 28 azioni e i Paesi maggiormente rappresentati sono la Spagna, l'Italia e la Francia con un peso complessivo di oltre il 65%. Banco Santander, Unicredit e BNP Paribas sono i principali nomi contenuti nell'indice, gli unici che coprono una quota superiore al 10%, seguiti da Banca Bilbao Vizcaya Argentaria e Intesa Sanpaolo.

### INDICE EURO STOXX® 50 PRICE EUR\*

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

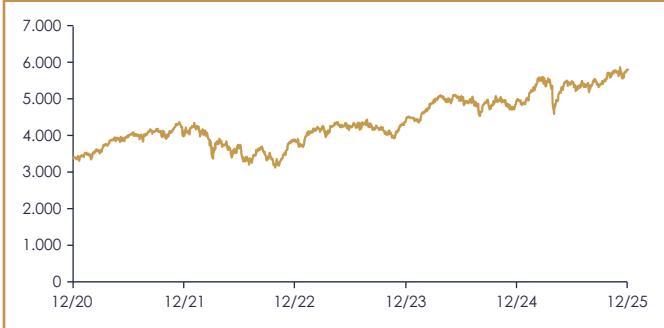
**PERFORMANCE DA INIZIO ANNO**  
+16,9%  
**VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE**  
Punti indice 5.787,31 (12/11/2025)  
**VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE**  
Punti indice 4.622,14 (09/04/2025)

### INDICE EURO STOXX® BANKS PRICE EUR\*

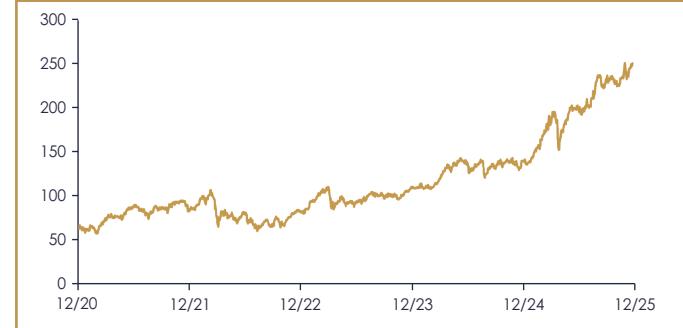
**INDEX SPONSOR**  
STOXX Limited  
**ISIN**  
EU0009658426  
**MEMBRI**  
28

**PERFORMANCE DA INIZIO ANNO**  
+70,2%  
**VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE**  
Punti indice 248,79 (12/11/2025)  
**VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE**  
Punti indice 142,92 (23/12/2024)

### ANDAMENTO INDICE EURO STOXX® 50 PRICE EUR: ULTIMI 5 ANNI\*



### ANDAMENTO INDICE EURO STOXX® BANKS PRICE EUR: ULTIMI 5 ANNI\*



**Fonte dei dati:** Bloomberg/Reuters e sito internet dell'Index Sponsor  
L'andamento passato degli indici non è indicativo, né costituisce garanzia, del relativo andamento futuro  
\*Grafici e dati aggiornati ai valori del 08/12/2025

### COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

**Fino al 20/02/2026** presso la sede di Banca Mediolanum, **fino al 13/02/2026** per l'offerta fuori sede e **fino al 06/02/2026** mediante tecniche di comunicazione a distanza, salvo esaurimento plafond.

### CONTATTI

**EMITTENTE**  
Mediobanca Banca di Credito Finanziario S.p.A.  
[mediobanca.com](http://mediobanca.com)  
[certificates.mediobanca.com](http://certificates.mediobanca.com)  
[certificates@mediobanca.com](mailto:certificates@mediobanca.com)  
numero verde: 800 44 55 77

**DISTRIBUTORE**  
Banca Mediolanum S.p.A.  
Se sei già un cliente: parlane con il tuo Family Banker  
oppure chiama il nostro Banking Center al Numero Verde 800.107.107  
Se non sei un cliente: contatta il nostro numero dedicato 800.60.70.80

### 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 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 esaurività 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 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 contenuti. 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 o posizioni finanziarie dei destinatari sono da considerarsi generiche assunzioni. Le soluzioni rappresentate nel documento potrebbero non essere appropriate per il relativo destinatario e vanno in ogni caso valutate dal medesimo anche sulla base della propria posizione fiscale e legale. Si invitano gli investitori ad assumere qualsiasi decisione su strumenti, servizi o operazioni solo dopo attenta presa visione e valutazione di tutta la documentazione di offerta relativa a tale strumento, servizio o operazione, eventualmente con l'ausilio dei propri consulenti finanziari, legali e 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 di Mediobanca [mediobanca.com//prodotti-emessi/index.html](http://mediobanca.com//prodotti-emessi/index.html), nonché presso la relativa sede legale in Piazzetta Enrico Cuccia 1, 20121 Milano, Italia; copia di tale documentazione può essere ottenuta su richiesta presso la sede legale di Mediobanca, oltre che presso i collocatori. L'approvazione del prospetto da parte dell'Autorità competente non deve essere intesa come approvazione degli strumenti offerti, o ammesso 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](http://mediobanca.com) nella sezione PRIIPS/KID. Lo strumento cui si riferisce il presente documento è uno strumento complesso; è necessario valutare 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'imparto 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. "Buy-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 azzero e che il prodotto sia convertito in titolo di capitale in via permanente. Mediobanca applica e mantiene una politica di gestione dei conflitti di interesse elaborata tenendo in considerazione la natura delle attività svolte, adottata in coerenza con le previsioni della Direttiva 2014/65/EU e delle relative disposizioni di recepimento. 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 simile uso o distribuzione è contrario a prescrizioni legislative o regolamentari. Mediobanca con sede legale in Milano, Piazzetta Cuccia 1, iscritta all'Albo delle Banche appartenente al Gruppo Bancario "Monte dei Paschi di Siena" iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 1030 ed è autorizzata e vigilata dalla Banca Centrale Europea (BCE), dalla Banca d'Italia e dalla Consob, ed è inoltre soggetta alla vigilanza delle autorità locali dei Paesi in cui svolge attività regolamentate attraverso le proprie filiali. Mediobanca è autorizzata e regolamentata dalla Financial Conduct Authority con numero di riferimento FCA 977764. La natura e l'estensione delle tutelle per i clienti possono differire da quelle previste per le imprese con sede nel Regno Unito. Nel Regno Unito Mediobanca opera attraverso la sua filiale di Londra, situata al 4° piano, 62 Buckingham Gate SW1E 6AJ, registrata nel Regno Unito con partita IVA GB 940 0700 66. Per ulteriori informazioni si prega di consultare il sito internet [www.mediobanca.it](http://www.mediobanca.it).