

ESPLORA UN UNIVERSO DI OPPORTUNITÀ

CERTIFICATI CREDIT-LINKED LEGATI AL DEBITO SUBORDINATO DI UNICREDIT SPA – 20 GIUGNO 2033

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.

I Certificati Credit-Linked sono strumenti finanziari che offrono 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 Credit-Linked

Emittente	Mediobanca S.p.A.
Distributore	Cassa Lombarda S.p.A.
Rating Emittente	Fitch - BBB- Standard & Poor's - BBB+ Moody's - Baa3
Codice ISIN	XS3289243589
Prezzo di Emissione	EUR 1.000
Valore Nozionale	EUR 1.000
Lotto Minimo	1 Certificato
Periodo di Collocamento	Dal 9 febbraio 2026 al 25 febbraio 2026, salvo chiusura anticipata
Data di Emissione	2 marzo 2026
Data di Scadenza	20 giugno 2033
Entità di Riferimento	UniCredit S.p.A.
Livello di Seniority dell'entità di Riferimento	Debito Subordinato
Obbligazione di Riferimento	UGGM 2.731 01/15/32, ISIN XS2101558307 Fitch BBB - S&P BBB - Moody's Baa3
Premio Fisso	4,10% annuo
Data di Pagamento della Cedola Fissa	Il giorno 20 marzo, 20 giugno, 20 settembre e 20 dicembre di ogni anno a partire dal 20 giugno 2026 (incluso) e fino alla Data di Scadenza
Date di esercizio del rimborso anticipato	20 giugno di ogni anno a partire dal 20 giugno 2027
Periodo di Osservazione	Qualsiasi giorno a partire 29/11/2025 al 20/06/2023
Determinazione di un Evento di Credito	Il verificarsi di un Evento di Credito sull'Entità di Riferimento viene determinato dall' ISDA Determination Committee
Evento di Credito	Si intendono i seguenti eventi relativi all'Entità di Riferimento: Fallimento - Mancato pagamento - Ristrutturazione - Intervento Governativo
Importo di Liquidazione Alternativa	È una percentuale del Valore Nozionale del Titolo, determinata a partire dal prezzo di una o più obbligazioni della Entità di Riferimento, formatosi durante un'asta organizzata dal comitato di determinazione dei derivati di credito istituito da ISDA, a seguito de verificarsi di un Evento di Credito
Mercato di Negoziazione	Mediobanca fornirà liquidità sul mercato EuroTLX [in denaro/lettera oppure solo denaro] in conformità alle regole del mercato stesso

Come funziona

Il Certificato Credit-Linked è uno strumento legato al rischio di credito Subordinato di UniCredit SpA. Se durante il Periodo di Osservazione non si è verificato alcun Evento di Credito, il Certificato Credit-Linked permette di ricevere un Premio fisso nelle Date di pagamento del Premio trimestrale e il 100% del Valore Nominale alla Data di Scadenza o alla Data di Scadenza Anticipata. Se invece si verifica un Evento di Credito, il Certificato scade anticipatamente e corrisponde prima della Data di Scadenza un Importo di Liquidazione Alternativa, con conseguente perdita parziale o totale del capitale investito. A partire dal 20 marzo 2027, in qualsiasi momento dell'esercizio del rimborso anticipato, l'Emitente ha la facoltà di rimborso anticipatamente il Certificato corrispondendo il 100% del Valore Nazionale del Titolo, salvo che si sia verificato un Evento di Credito in precedenza. Nel caso in cui l'Emitente non abbia esercitato il rimborso anticipato, alla Data di Scadenza il Certificato rimborserà un importo pari al 100% del Valore Nominale, salvo che si sia verificarsi di un Evento di Credito.

A chi si rivolge

Questo Certificato è quindi adatto a quegli investitori che perseguono obiettivi di distribuzione di una remunerazione, che desiderano investire in un prodotto credit-linked e si aspettano che non si verifichino eventi di credito sull'Entità di Riferimento per la durata del Certificato.

I Certificati sono strumenti non semplici e possono essere di difficile comprensione. I Certificati espongono anche l'investitore al rischio di credito dell'emittente. In caso di vendita del Certificato prima della scadenza, gli investitori potrebbero ricevere un importo inferiore rispetto a quello inizialmente investito. 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.

Per le informazioni sui costi e oneri a carico dell'investitore per l'acquisto del Certificato si rinvia al KID (Key Information Document).
* Gli importi espressi in percentuale ovvero espressi in euro devono intendersi al lordo delle ritenute fiscali previste per le adempimenti fiscali.

**** Ove non sia scaduto anticipatamente**

COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al 25 febbraio 2026 presso le filiali Cassa Lombarda S.p.A., **fino al 16 febbraio 2026** per l'offerta fuori sede, **fino al 9 febbraio 2026** mediante tecniche di comunicazione a distanza, salvo esaurimento plafond.

CONTAT

EMITTENTE
Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A.
<https://certificates.mediobanca.com/it>
certificates@mediobanca.com
numero verde: 800 44 55 77

DISTRIBUTORE
Cassa Lombarda S.p.A.
www.cassalombarda.it
Tel. +39 0277991

DISTRIBUITO DA

