

INFINITE ROTTE, UN UNICO APPRODO.

PHOENIX MEMORY CERTIFICATE SU INDICI EURO STOXX® BANKS, NASDAQ-100® E NIKKEI 225 – NOVEMBRE 2027

PRIMA DELL'ADESIONE ALL'OFFERTA LEGGERE IL [PROSPETTO DI BASE](#) (PROSPETTO DI BASE DEPOSITATO PRESSO LA CONSOB IL 15 FEBBRAIO 2024), 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](#)). L'APPROVAZIONE DEL PROSPETTO DA PARTE DELL'AUTORITÀ COMPETENTE NON DEVE ESSERE INTESA COME APPROVAZIONE DELLO STRUMENTO OFFERTO, O AMMESSO A NEGOZIAZIONE IN UN MERCATO REGOLAMENTATO.

Il Certificato Phoenix 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.
Distributore	Finint Private Bank S.p.A.
Rating Emittente	Fitch - BBB Standard & Poor's - BBB Moody's - Baa1
Codice ISIN	IT0005591075
Sottostante	Indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225
Prezzo di emissione	EUR 100
Valore nominale	EUR 100
Lotto minimo	1 Certificato
Periodo di collocamento	Dal 3 aprile 2024 al 26 aprile 2024, salvo chiusura anticipata
Data di emissione	8 maggio 2024
Data di Valutazione Finale	26 ottobre 2027
Data di scadenza	2 novembre 2027
Barriera Premio	55% dei valori di riferimento iniziali
Barriera Capitale	55% dei valori di riferimento iniziali
Valore di riferimento iniziale	Prezzo di chiusura degli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 il giorno 26 aprile 2024
Date di valutazione intermedie	Il giorno 26 di ogni mese (se giorno festivo, il giorno feriale successivo)
Trigger rimborso anticipato	100% dei Valori di Riferimento Iniziali
Premio condizionato	0,52% per mese (6,24% p.a.)
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 100€*

DATA DI VALUTAZIONE	CONDIZIONE	COSA ACCADE
DAL 1° AL 8° MESE	SE IN UNA DELLE DATE DI VALUTAZIONE INTERMEDIE Tutti gli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 ≥ Barriera Premio	Il Certificate paga il premio mensile pari a €0,52 (0,52%), più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	Almeno uno degli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 < Barriera Premio	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
DAL 9° AL 41° MESE	SE IN UNA DELLE DATE DI VALUTAZIONE INTERMEDIE Tutti gli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 ≥ Trigger rimborso anticipato	Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa €100,52 più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	Almeno uno degli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 < Trigger Rimborso Anticipato ma tutti gli indici ≥ Barriera Premio	Il Certificate paga €0,52 (0,52%), più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	Almeno uno degli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 < Barriera Capitale	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
42° MESE (26/10/2027)**	Se tutti gli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 ≥ Barriera Capitale	Il Certificate scade e rimborsa €100,52, più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	Se almeno uno degli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 < Barriera Capitale	Il Certificate rimborsa un importo commisurato alla performance del peggiore tra gli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 con conseguente perdita, parziale o totale, del capitale investito (< €55)

RECORD DATE IL 2° GIORNO LAVORATIVO PRECEDENTE ALLA RELATIVA DATA DI PAGAMENTO

DATA DI PAGAMENTO IL 5° GIORNO LAVORATIVO DALLA DATA DI VALUTAZIONE

Come funziona

Il Phoenix Memory Certificate è uno strumento a **capitale condizionatamente protetto** che permette all'investitore di ottenere un **premio periodico condizionato** al fatto che alle Date di Valutazione Intermedie gli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 abbiano un valore superiore o uguale a un livello predeterminato in fase di emissione («Barriera Premio»). Il premio periodico 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. A partire dal nono mese di vita, il Certificate prevede inoltre la possibilità di **rimborso anticipato automatico** qualora nelle date di valutazione intermedie il valore degli indici EURO STOXX® Banks e Nasdaq-100®, NIKKEI 225 sia pari o superiore ad un livello predeterminato in fase di emissione («Trigger Rimborso Anticipato»). In tal caso il Certificate sarà liquidato anticipatamente e l'investitore riceverà un importo pari al valore nominale maggiorato del premio, più gli eventuali premi non pagati in precedenza. Qualora non sia rimborsato anticipatamente, il Certificate alla data di scadenza rimborserà un importo che dipende dal valore degli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 alla data di valutazione finale. In particolare:

(A) se il valore degli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 sarà pari o superiore alla Barriera Premio (posta al 55% dei valori di riferimento iniziali degli indici), il Certificate rimborserà un importo pari al valore nominale maggiorato del premio, più gli eventuali premi non pagati in precedenza

(B) se il valore di almeno una degli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 sarà inferiore alla Barriera Capitale, il Certificate rimborserà un importo commisurato alla performance della peggiore tra gli indici EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 con **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 EURO STOXX® Banks, Nasdaq-100® e NIKKEI 225 per il periodo di vita del Certificate, o comunque una perdita di valore a scadenza non superiore al 45% 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. **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

**Ove non sia scaduto anticipatamente



MEDIOBANCA
CERTIFICATES

DISTRIBUITO DA:



GLI INDICI

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 25 azioni e i Paesi maggiormente rappresentati sono la Spagna, la Francia e l'Italia con un peso complessivo di oltre il 65%. Banco Santander, BNP Paribas, UniCredit e BBVA sono i principali nomi contenuti nell'indice, ciascuno con una quota superiore al 10%.

Nasdaq-100® è un indice ponderato per la capitalizzazione delle 100 maggiori e più attive imprese non finanziarie nazionali e internazionali quotate al NASDAQ. Nessun titolo può avere una ponderazione superiore al 24%.

NIKKEI 225 è un indice ponderato per il prezzo di 225 società giapponesi principali quotate sulla prima sezione della Borsa valori di Tokyo.

INDICE EURO STOXX® BANKS*

INDEX SPONSOR
STOXX Limited
ISIN
EU0009658426
MEMBRI
25

PERFORMANCE DA INIZIO ANNO
15,82%
VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
Punti indice 139,31 (28/03/2024)
VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
Punti indice 98,4 (31/05/2024)

INDICE NASDAQ-100®*

INDEX SPONSOR
Nasdaq Inc
ISIN
US6311011026
MEMBRI
100

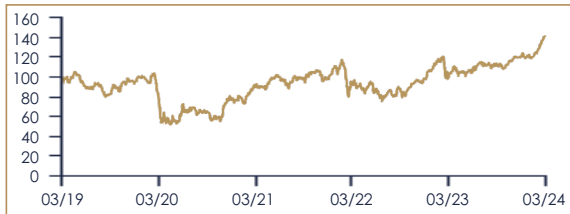
PERFORMANCE DA INIZIO ANNO
10,57%
VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
Punti indice 18.339,44 (22/03/2024)
VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
Punti indice 12.610,57 (28/03/2023)

INDICE NIKKEI 225*

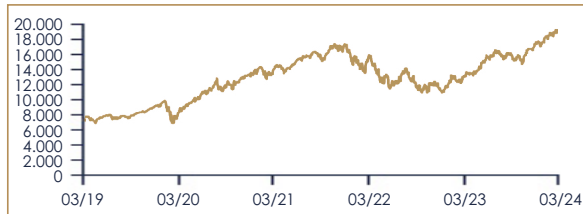
INDEX SPONSOR
Nikkei Inc
ISIN
JP9010C00002
MEMBRI
225

PERFORMANCE DA INIZIO ANNO
19,57%
VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
Punti indice 40.888,43 (22/03/2024)
VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
Punti indice 26.945,67 (20/03/2023)

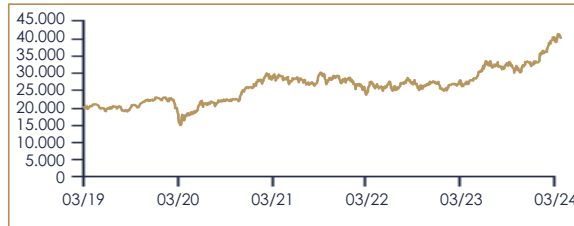
ANDAMENTO INDICE EURO STOXX® BANKS: ULTIMI 5 ANNI*



ANDAMENTO INDICE NASDAQ-100®: ULTIMI 5 ANNI*



ANDAMENTO INDICE NIKKEI 225: ULTIMI 5 ANNI*



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 28/03/2024

COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al **26/04/2024** presso le filiali Finint Private Bank S.p.A., fino al **26/04/2024** per l'offerta fuori sede, fino al **19/04/2024** mediante tecniche di comunicazione a distanza, salvo esaurimento plafond.

CONTATTI

EMITTENTE
mediobanca.com
mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html
certificates@mediobanca.com
numero verde: 800 44 55 77

DISTRIBUTORE
Finint Private Bank S.p.A.
www.finintprivatebank.com
Tel. +39 02 859061

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 di Mediobanca 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 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