

ESPLORA UN UNIVERSO DI OPPORTUNITÀ.

PHOENIX CERTIFICATES LEGATI ALLE AZIONI RENAULT SA, NEXI SPA E STMICROELECTRONICS NV – OTTOBRE 2029

PRIMA DELL'ADESIONE ALL'OFFERTA LEGGERE IL PROSPETTO DI BASE (PROSPETTO DI BASE DEPOSITATO PRESSO LA CONSOB IL 29 GENNAIO 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 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 | Mediobanca Premier S.p.A. |
| Rating Emittente | Fitch - BBB Standard & Poor's - BBB+ Moody's - Baa1 |
| Codice ISIN | IT0005668014 |
| Softostanti | Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV |
| Prezzo di Emissione | EUR 5.000 |
| Valore Nominale | EUR 5.000 |
| Lotto Minimo | 1 Certificato |
| Periodo di Collocamento | Dal 5 settembre 2025 al 6 ottobre, salvo chiusura anticipata |
| Data di Emissione | 9 ottobre 2025 |
| Data di Valutazione Finale | 8 ottobre 2029 |
| Data di Scadenza | 15 ottobre 2029 |
| Barriera | 58% dei Valori di Riferimento Iniziali |
| Valori di Riferimento Iniziali | Prezzi di chiusura delle Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV il giorno 7 ottobre 2025 |
| Date di Valutazione Intermedie | Il giorno 7 di ogni mese (se giorno festivo, il giorno feriale successivo), a partire dal giorno 7 ottobre 2026 |
| Trigger Rimborso Anticipato | 12° - 17° mese: 100% 18° - 23° mese: 95% 24° - 29° mese: 90% 30° - 35° mese: 85% 36° - 41° mese: 80% 42° - 47° mese: 75% |
| Premio Incondizionato | 1,00% per mese (12,00% p.a.) |
| Premio Condizionato | 1,00% per mese (12,00% p.a.) |
| 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 Phoenix Snowball Certificate è uno strumento a **capitale condizionatamente protetto** che permette all'investitore di ottenere un **premio periodico incondizionato** mensile per i primi dodici mesi di vita del prodotto e, a partire dal tredicesimo mese, un **premio periodico condizionato** al fatto che alle Date di Valutazione Intermedie le Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV abbiano un valore superiore o uguale a un livello predeterminato in fase di emissione («Barriera»). 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. A partire dal dodicesimo mese di vita, il Certificate prevede inoltre la possibilità di **rimborso anticipato automatico** qualora nelle Date di Valutazione Intermedie il valore delle Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV 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, 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 delle Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV alla Data di Valutazione Finale. In particolare:

(A) se il valore delle Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV sarà pari o superiore alla Barriera (posta al 58% dei Valori di Riferimento Iniziali delle azioni), 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 delle Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV sarà inferiore alla Barriera, il Certificate rimborserà un importo commisurato alla performance della peggiore tra le Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV 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 delle Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV per il periodo di vita del Certificate, o comunque una perdita di valore a scadenza non superiore al 42% rispetto ai Valori di Riferimento Iniziali delle azioni.

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 azionario dei Softostanti 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

**Ove non sia scaduto anticipatamente

QUANTO PUÒ OTTENERE L'INVESTITORE

PER UN CERTIFICATE DEL VALORE NOMINALE DI 5.000€*

| DATA DI VALUTAZIONE | CONDIZIONE | COSA ACCADE |
|-------------------------------|---|---|
| DAL 1° AL 11° MESE | Indipendentemente dal valore delle Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV | Il Certificate paga il premio mensile pari a €50,00 (1,00%) |
| IL 12° MESE | SE NELLA DATA DI VALUTAZIONE INTERMEDIA Tutte le Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV ≥ Trigger Rimborso Anticipato | Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa €5.050,00 |
| | Almeno una delle Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV < Trigger Rimborso Anticipato | Il Certificate paga €50,00 (1,00%) |
| DAL 13° AL 47° MESE** | SE IN UNA DELLE DATE DI VALUTAZIONE INTERMEDIE Le Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV ≥ Trigger Rimborso Anticipato | Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa €5.050,00 più gli eventuali premi non pagati in precedenza |
| | Almeno una delle Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV < Barriera | Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva |
| 48° MESE (8/10/2029)** | Se tutte le Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV ≥ Barriera | Il Certificate scade e rimborsa €5.050,00, più gli eventuali premi non pagati in precedenza |
| | Se almeno una delle Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV < Barriera | Il Certificate scade e rimborsa un importo commisurato alla performance della peggiore tra le Azioni Renault SA, Nexi SpA e STMicroelectronics NV con conseguente perdita, parziale o totale, del capitale investito (< €2.100) |
| RECORD DATE | IL 2° GIORNO LAVORATIVO PRECEDENTE ALLA RELATIVA DATA DI PAGAMENTO | |
| DATA DI PAGAMENTO | IL 5° GIORNO LAVORATIVO DALLA DATA DI VALUTAZIONE | |



MEDIOBANCA
CERTIFICATES

DISTRIBUITO DA:

MEDIOBANCA
PREMIER

LE TRE SOCIETÀ

Renault SA progetta, produce, commercializza e ripara autovetture e veicoli commerciali leggeri. L'azienda offre soluzioni di finanziamento, inclusi crediti per veicoli nuovi e usati. Renault serve clienti in tutto il mondo.

RENAULT SA*

BORSA DI QUOTAZIONE
Euronext Paris
ISIN
FR0000131906
CAPITALIZZAZIONE DI MERCATO
9,9 miliardi di euro

PERFORMANCE DA INIZIO ANNO
-28.6%
VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
€52,5 (14/02/2025)
VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
€31,14 (06/08/2025)

Nexi SpA fornisce servizi di pagamento. L'azienda offre fatturazione digitale, pagamento con carta di credito di pagamento con carta di credito, pagamenti online e altri servizi correlati. Nexi serve clienti in Italia.

NEXI SPA*

BORSA DI QUOTAZIONE
Borsa Italiana S.p.A. - M.T.A.
ISIN
IT0005366767
CAPITALIZZAZIONE DI MERCATO
6,6 miliardi di euro

PERFORMANCE DA INIZIO ANNO
+0,5%
VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
€6,43 (19/09/2024)
VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
€4,1 (07/04/2025)

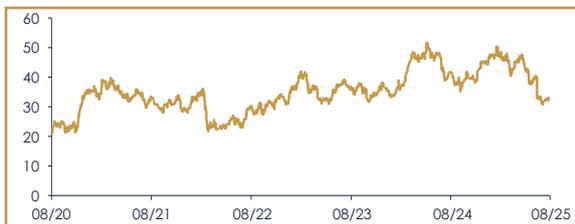
STMicronics NV progetta, sviluppa, produce e commercializza semiconduttori integrati circuiti e dispositivi discreti. I prodotti dell'azienda sono utilizzati nel settore delle telecomunicazioni, Elettronica di consumo, automotive, informatica e settori industriali. Geograficamente, i clienti si trovano in Nord America, Europa e nella regione Asia-Pacifico.

STMICROELECTRONICS NV*

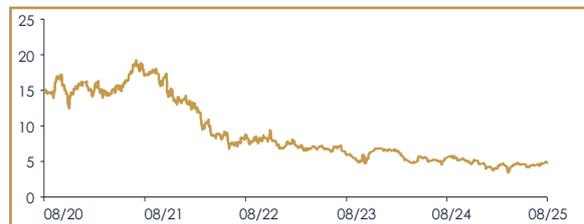
BORSA DI QUOTAZIONE
Borsa Italiana S.p.A. - M.T.A.
ISIN
NL0000226223
CAPITALIZZAZIONE DI MERCATO
21,1 miliardi di euro

PERFORMANCE DA INIZIO ANNO
-2,4%
VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
€28,76 (30/08/2024)
VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
€16,67 (09/04/2025)

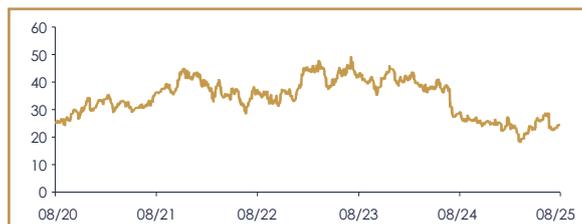
ANDAMENTO AZIONE RENAULT SA: ULTIMI 5 ANNI*



ANDAMENTO AZIONE NEXI SPA: ULTIMI 5 ANNI*



ANDAMENTO AZIONE STMICROELECTRONICS NV: ULTIMI 5 ANNI*



Fonte dei dati: Bloomberg/
Reuters
L'andamento passato delle azioni non è indicativo, né costituisce garanzia, del relativo andamento futuro
***Grafico e dati aggiornati ai valori del 29/08/2025**

COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al 06/10/2025 presso le filiali Mediobanca Premier, **fino al 29/09/2025** per l'offerta fuori sede, **fino al 22/09/2025** mediante tecniche di comunicazione a distanza, salvo esaurimento plafond.

CONTATTI

EMITTENTE
Mediobanca Banca di Credito Finanziario S.p.A.
mediobanca.com
certificates.mediobanca.com
certificates@mediobanca.com
numero verde: 800 44 55 77

DISTRIBUTORE
Mediobanca Premier S.p.A.
mediobancapremier.com

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 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/prodotto/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. Stare 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 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, capogruppo del Gruppo Mediobanca e 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 tutele 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 mediobanca.com