

KNOCK-IN KNOCK-OUT REVERSE CONVERTIBLE CERTIFICATE CON NOME COMMERCIALE RECOVERY CERTIFICATE SU INTESA SANPAOLO S.P.A. – DICEMBRE 2023

Prima dell'adesione all'offerta leggere il [Prospetto di Base](#) (Certificate Issuance Programme – 25 May 2020), 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 Recovery 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

COME FUNZIONA

Il Recovery Certificate è uno strumento a capitale condizionatamente protetto.

Alla data di scadenza il Certificate rimborserà un importo che dipende dal valore dell'azione Intesa SanPaolo alla data di valutazione finale:

(A) se l'azione Intesa SanPaolo avrà un valore superiore o uguale al 100% del valore di riferimento iniziale, il Certificate rimborserà un importo pari al prezzo di emissione più il prodotto tra il Valore Nominale, la Leva e la performance positiva realizzata dal sottostante, fino ad un rimborso del valore massimo di 1000 euro (Rimborso Massimo).

(B) se l'azione Intesa SanPaolo avrà un valore inferiore al 100% del valore di riferimento iniziale ma superiore o uguale alla Barriera Capitale (80%), il Certificate rimborserà un importo pari al prezzo di emissione (550 euro).

(C) se l'azione Intesa SanPaolo avrà un valore inferiore alla Barriera Capitale (80%) il Certificate rimborserà un importo commisurato

alla performance dell'azione 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 dell'azione Intesa SanPaolo per il periodo di vita del Certificate, o comunque una perdita di valore dell'azione non superiore al 20%.

*** I Certificates sono strumenti non semplici e possono essere di difficile comprensione.**

Si tratta di strumenti finanziari a complessità molto elevata ai sensi della Comunicazione Consob 0097996/14 del 22 dicembre 2014.

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.**

CARTA D'IDENTITÀ

TIPOLOGIA ACEPI
Certificato a Capitale
Condizionatamente Protetto

EMITTENTE

Mediobanca SpA

RATING EMITTENTE

Fitch - **BBB-**

Standard & Poor's - **BBB**

Moody's - **Baa1**

DISTRIBUTORE

CheBanca!

CODICE ISIN

XS2250199754

SOTTOSTANTE

Azione Intesa SanPaolo

PREZZO DI EMISSIONE

EUR 550

VALORE NOMINALE

EUR 1.000

LOTTO MINIMO

1 Certificate

PERIODO DI COLLOCAMENTO

Dal 4 novembre al 2 dicembre 2020

DATA DI EMISSIONE

7 dicembre 2020

DATA DI VALUTAZIONE FINALE

7 dicembre 2023

DATA DI SCADENZA

14 dicembre 2023

VALORE DI RIFERIMENTO INIZIALE

Prezzo di chiusura dell'azione il 7 dicembre 2020

BARRIERA CAPITALE

80% del valore di riferimento iniziale

RIMBORSO MASSIMO

1.000 euro

LEVA

1.925

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 |
|--------------------------|---|--|
| | Azione Intesa SanPaolo \geq 100% del valore di riferimento iniziale | Il Certificate scade e rimborsa un importo commisurato alla performance (positiva) dell'azione (rimborso tra €550 e €1.000) |
| 07/12/2023** | Azione Intesa SanPaolo < 100% del valore di riferimento iniziale MA \geq Barriera Capitale | Il Certificate scade e rimborsa €550 |
| | Azione Intesa SanPaolo < Barriera Capitale | Il Certificate rimborsa un importo commisurato alla performance (negativa) dell'azione con conseguente perdita, parziale o totale, del capitale investito (< €550) |
| DATA DI PAGAMENTO | | IL 5° GIORNO LAVORATIVO DALLA DATA DI VALUTAZIONE |
| RECORD DATE | | IL 3° GIORNO LAVORATIVO PRECEDENTE ALLA RELATIVA DATA DI PAGAMENTO |

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



MEDIOBANCA
CERTIFICATES

DISTRIBUITO DA:

CheBanca!
 Gruppo Mediobanca



INTESA SANPAOLO

Intesa Sanpaolo S.p.A. è il maggiore gruppo bancario in Italia, con 12,3 milioni di clienti e oltre 4.600 filiali. E' leader italiano nelle attività finanziarie per famiglie ed imprese. La Banca può contare anche su una presenza selettiva nel retail banking nei Paesi dell'Europa Centro-Orientale e del bacino del Mediterraneo attraverso un network di 1.800 filiali in 13 Paesi.

L'AZIONE*

BORSA DI QUOTAZIONE
Borsa Italiana

ISIN
IT0000072618

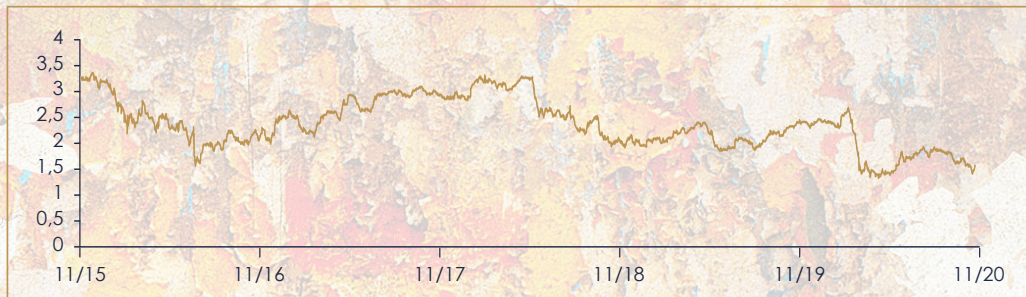
CAPITALIZZAZIONE DI MERCATO
29,818 miliardi di euro

PERFORMANCE DA INIZIO ANNO
-34,66%

VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
€2,6325 (18/02/2020)

VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
€1,3062 (16/03/2020)

ANDAMENTO DELL'AZIONE: ULTIMI CINQUE 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 03/11/2020

COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al 02/12/2020 presso le filiali CheBanca!, fino al 25/11/2020 per l'offerta fuori sede, fino al 18/11/2020 mediante tecniche di comunicazione a distanza, salvo esaurimento plafond

CONTATTI

EMITENTE

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

DISTRIBUTORE

chebanca.it
Se sei già un cliente: rivolgiti al tuo gestore o alla tua filiale di fiducia oppure chiama il numero verde 800.10.10.30
Se non sei un cliente: (+39) 02.3200.4040

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 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 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 CheBanca!. 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 PRILPS/KID. Lo strumento cui si riferisce il presente documento è qualificato come strumento finanziario a complessità molto elevata ai sensi della Comunicazione Consob n. 0097996 del 22-12-2014; 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