

# CERTIFICATI PROTECTION CON CAP CON NOME COMMERCIALE EQUITY PROTECTION CON CAP CON SOTTOSTANTE S&P 500 INDEX - MAGGIO 2026

Prima dell'adesione all'offerta leggere il [Prospetto di Base](#) (Prospetto di Base approvato da Consob il 31 marzo 2021), 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](http://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.

*L'Equity Protection con Cap è uno strumento finanziario che offre protezione parziale del capitale e pertanto l'investitore potrebbe incorrere in una perdita parziale del capitale investito*

## COME FUNZIONA

L'Equity Protection con Cap è uno strumento a **capitale parzialmente protetto (85%)**.

Alla data di scadenza il Certificate rimborserà un importo che dipende dal valore dell'Indice alla data di valutazione finale - in ogni caso tale importo non potrà essere inferiore all'85% del valore nominale - e, inoltre, un **Importo Aggiuntivo Incondizionato** pari a 1.00% (USD 50) (A) se l'Indice avrà un valore superiore o uguale al 100% del valore di riferimento iniziale, il Certificate rimborserà un importo commisurato alla performance positiva del dell'indice fino al Livello Cap (120% del Valore di Riferimento Iniziale). In ogni caso l'importo di liquidazione a scadenza non potrà mai essere superiore al Livello Massimo (USD 6.000).

(B) se l'indice avrà un valore inferiore al 100% del valore di riferimento iniziale ma superiore o uguale alla Livello Protezione (85%), il Certificate rimborserà un importo commisurato alla performance negativa dell'Indice;

(C) se l'indice avrà un valore inferiore al Livello Protezione, il

Certificate rimborserà un importo pari all'85% del valore nominale, con **conseguente perdita pari al 15% sul prezzo di emissione (USD 750)**.

## A CHI SI RIVOLGE

Questo Certificate è quindi adatto a quegli investitori che si attendono un andamento stabile o positivo dell'indice per il periodo di vita del Certificate, o comunque una perdita di valore a scadenza non superiore al 15% del suo valore di riferimento iniziale.

**\* 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**  
Certificate a Capitale  
Condizionatamente Protetto  
**EMITTENTE**

Mediobanca SpA

**RATING EMITTENTE**

Fitch - **BBB-**

Standard & Poor's - **BBB**

Moody's - **Baa1**

**DISTRIBUTORE**

CheBanca!

**CODICE ISIN**

IT0005443079

**SOTTOSTANTE**

S&P 500 Index

**PREZZO DI EMISSIONE**

USD 5.000

**VALORE NOMINALE**

USD 5.000

**LOTTO MINIMO**

1 Certificate

**PERIODO DI COLLOCAMENTO**

Dal 4 maggio al 12 maggio 2021, salvo chiusura anticipata

**VALORE DI RIFERIMENTO INIZIALE**

Livello di chiusura dell'indice il 13 maggio 2021

**DATA DI EMISSIONE**

17 maggio 2021

**DATA DI VALUTAZIONE FINALE**

13 maggio 2026

**DATA DI SCADENZA**

20 maggio 2026

**LIVELLO PROTEZIONE**

85% del Valore di Riferimento Iniziale

**LIVELLO CAP**

120% del Valore di Riferimento Iniziale

**IMPORTO AGGIUNTIVO**

**INCONDIZIONATO**

1.00% del Valore Nominale

**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 USD 5.000\*\*

DATA DI VALUTAZIONE	CONDIZIONE	COSA ACCADE
13/05/2026	Se Indice $\geq$ Livello Cap	Il Certificate rimborsa un importo pari al Livello Massimo e l'Importo Aggiuntivo Incondizionato (USD 50)
	Se Indice $\geq$ 100% del valore di Riferimento Iniziale ma Indice < Livello Cap	Il Certificate rimborsa un importo commisurato alla performance (positiva) dell'Indice e l'Importo Aggiuntivo Incondizionato (USD 50)
	Se Indice $\geq$ Livello Protezione ma Indice < 100%	Il Certificate rimborsa un importo commisurato alla performance (negativa) dell'Indice e l'Importo Aggiuntivo Incondizionato (USD 50)
	Indice < Livello Protezione	Il Certificate rimborsa USD 4.250 e l'Importo Aggiuntivo Incondizionato (USD 50)
<b>DATA DI PAGAMENTO</b>	<b>IL 5° GIORNO LAVORATIVO DALLA DATA DI VALUTAZIONE</b>	
<b>RECORD DATE</b>	<b>IL 3° GIORNO LAVORATIVO PRECEDENTE ALLA RELATIVA DATA DI PAGAMENTO</b>	

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



**MEDIOBANCA**  
CERTIFICATES

DISTRIBUITO DA:

**CheBanca!**  
Gruppo Mediobanca



## S&P 500 INDEX

L'indice **S&P 500** è il più importante indice azionario nordamericano e il principale benchmark azionario relativo ai titoli quotati a Wall Street. Contiene 500 titoli azionari di altrettante società quotate a New York (NYSE e Nasdaq), rappresentative dell'80% circa della capitalizzazione di mercato, selezionate da un apposito comitato. In realtà i titoli in paniere sono 505 poiché per 5 società vengono quotate due tipologie di azioni.

### L'INDICE\*

#### INDEX SPONSOR

S&P Global

#### ISIN

US78378X1072

#### NUMERO COSTITUENTI

505

#### PERFORMANCE DA INIZIO ANNO

+12,12%

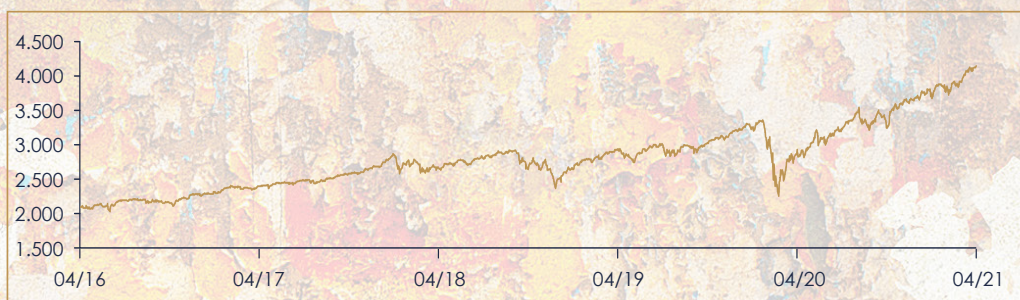
#### VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE

Punti indice 4211,4702 (29/04/2021)

#### VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE

Punti indice 2820,00 (13/05/2021)

### ANDAMENTO DELL'INDICE: 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 30/04/2021

### COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al 12/05/2021 presso le filiali CheBanca!, fino al 05/05/2021 per l'offerta fuori sede, salvo esaurimento plafond

### CONTATTI

#### EMITENTE

mediobanca.com

[mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html](https://mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html)

[certificates@mediobanca.com](mailto: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 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](https://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](https://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](https://mediobanca.com)