

INFINITE ROTTE, UN UNICO APPRODO.

EXPRESS CERTIFICATE SU EURO STOXX BANKS E FTSE MIB INDEX – OTTOBRE 2027

PRIMA DELL'ADESIONE ALL'OFFERTA LEGGERE IL PROSPETTO DI BASE (PROSPETTO DI BASE DEPOSITATO PRESSO LA CONSOB IL 14 FEBBRAIO 2023), 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.

L'Express 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

CARTA D'IDENTITÀ

TIPOLOGIA ACEPI. Certificato a Capitale Condizionatamente Protetto

Emittente	Mediobanca SpA
Distributore	CheBanca! S.p.A.
Rating Emittente	Fitch - BBB Standard & Poor's - BBB Moody's - Baa1
Codice ISIN	IT0005561375
Sottostante	Indici EURO STOXX Banks e FTSE MIB Index
Prezzo di emissione	EUR 1.000
Valore nominale	EUR 1.000
Lotto minimo	1 Certificate
Periodo di collocamento	Dal 14 settembre 2023 al 13 ottobre 2023, salvo chiusura anticipata
Data di emissione	18 ottobre 2023
Data di scadenza	25 ottobre 2027
Valori di Riferimento Iniziali	Livello di chiusura degli indici il 16 ottobre 2023
Barriera Capitale	50% dei valori di riferimento iniziali
Premio aggiuntivo	1° anno: 9,00% 2° anno: 18,00% 3° anno: 27,00% 4° anno: 36,00%
Trigger Rimborso Anticipato	100%
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
16/10/2024	Se Indici EURO STOXX Banks e FTSE MIB Index \geq Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa €1.090
	Se almeno uno tra gli Indici EURO STOXX Banks e FTSE MIB Index < Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
16/10/2025	Se Indici EURO STOXX Banks e FTSE MIB Index \geq Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa €1.180
	Se almeno uno tra gli Indici EURO STOXX Banks e FTSE MIB Index < Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
16/10/2026	Se Indici EURO STOXX Banks e FTSE MIB Index \geq Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate scade anticipatamente e paga €1.270
	Se almeno uno tra gli Indici EURO STOXX Banks e FTSE MIB Index < Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
18/10/2027**	Se Indici EURO STOXX Banks e FTSE MIB Index \geq 100% dei valori di riferimento iniziali	Il Certificate scade e rimborsa €1.360
	Se almeno uno tra gli Indici EURO STOXX Banks e FTSE MIB Index \geq 100% dei valori di riferimento iniziali ma entrambi gli Indici \geq Barriera Capitale	Il Certificate scade e rimborsa €1.090
	Se almeno uno tra gli Indici EURO STOXX Banks e FTSE MIB Index < Barriera Capitale	Il Certificate rimborsa un importo commisurato alla performance del peggiore tra gli Indici EURO STOXX Banks e FTSE MIB Index con conseguente perdita, totale o parziale, del capitale investito (< €500)

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

L'Express Certificate è uno strumento a capitale condizionatamente protetto che permette all'investitore di ottenere il **rimborso anticipato automatico** se nelle date di valutazione intermedie il valore di chiusura degli indici EURO STOXX Banks e FTSE MIB Index è pari o superiore ad un livello predeterminato in fase di emissione ("Trigger Rimborso Anticipato"). In caso di rimborso anticipato automatico, il Certificate corrisponde un importo pari al **valore nominale maggiorato di un Premio aggiuntivo** il cui importo crescente è predeterminato in funzione della data di rimborso automatico. Ove non sia rimborsato anticipatamente, alla data di scadenza il Certificate rimborsa un importo che dipende dal valore degli indici all'ultima data di valutazione. In particolare:

(A) se entrambi gli Indici avranno un valore superiore o uguale al 100% dei rispettivi valori di riferimento iniziali, il Certificate rimborsa un importo pari al valore nominale maggiorato di un Premio aggiuntivo.

(B) se entrambi gli Indici avranno un valore inferiore al 100% dei rispettivi valori di riferimento iniziali ma superiore o uguale alla Barriera Capitale (50%), il Certificate rimborsa un importo pari al Valore Nominale maggiorato di un Premio pari al 9%.

(C) se almeno uno degli indici avrà un valore inferiore alla Barriera Capitale il Certificate rimborsa un importo commisurato alla performance del peggiore tra gli indici EURO STOXX Banks e FTSE MIB Index 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 per il periodo di vita del Certificate, o comunque una perdita di valore non superiore al 50% dei rispettivi valori di riferimento iniziali.

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:

CheBanca!
Gruppo Mediobanca

I DUE INDICI

INDICE EURO STOXX BANKS*

L'indice **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 23 azioni e i Paesi maggiormente rappresentati sono la Spagna, la Francia e l'Italia con un peso complessivo di oltre il 65%. BNP Paribas e Banco Santander sono i principali nomi contenuti nell'indice, gli unici che coprono una quota superiore al 10%, seguiti da ING Groep, Banco Bilbao, Intesa Sanpaolo, UniCredit e Nordea Bank.

INDEX SPONSOR
 STOXX Limited
ISIN
 EU0009658426
MEMBRI
 23

PERFORMANCE DA INIZIO ANNO
 +11,5%
VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
 Punti indice 119,28 (06/03/2023)
VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
 Punti indice 77,07 (29/09/2022)

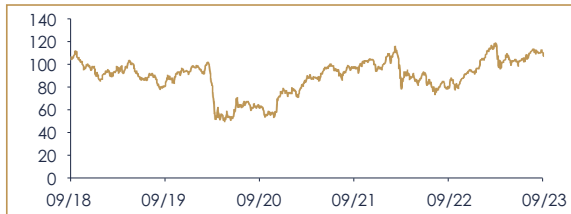
INDICE FTSE MIB*

Il **FTSE MIB Index** è l'indice di riferimento della Borsa Italiana. È costituito dalle azioni di 40 società italiane, con sede in Italia o all'estero, con maggiore liquidità. Include circa l'80% della capitalizzazione di mercato azionario in Italia.

INDEX SPONSOR
 FTSE International Ltd
ISIN
 IT0003465736
MEMBRI
 40

PERFORMANCE DA INIZIO ANNO
 +18,8%
VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
 Punti indice 29.644,71 (31/07/2023)
VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
 Punti indice 20.352.9805 (29/09/2022)

ANDAMENTO INDICE EURO STOXX BANKS: ULTIMI 5 ANNI



ANDAMENTO INDICE FTSE MIB: 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 07/09/2023

COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al **13/10/2023** presso le filiali CheBanca!, fino al **06/10/2023** per l'offerta fuori sede, fino al **29/09/2023** 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: puoi contattare il tuo Advisor di riferimento, le Filiali oppure il Servizio Clienti al numero verde 800.10.10.30 (dall'estero: +39.02.3200.4141)
 Se non sei ancora un Cliente: puoi contattare lo (+39) 02.3200.4141

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