

INFINITE ROTTE, UN UNICO APPRODO.

CERTIFICATI KI – REVERSE CONVERTIBLE CON NOME COMMERCIALE PHOENIX LEGATI ALL'AZIONE SAP SE – AGOSTO 2027

PRIMA DELL'ADESIONE ALL'OFFERTA LEGGERE IL PROSPETTO DI BASE (CERTIFICATES ISSUANCE PROGRAMME - 25 MAY 2022), 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	Deutsche Bank S.p.A.
Rating Emittente	Fitch - BBB Standard & Poor's - BBB Moody's - Baa1
Codice ISIN	XS2502805992
Sottostante	Azione SAP SE
Prezzo di emissione	EUR 100
Valore nominale	EUR 100
Lotto minimo	1 Certificato
Periodo di collocamento	Dal 14 luglio 2022 al 26 agosto 2022, salvo chiusura anticipata
Data di emissione	31 agosto 2022
Data di valutazione finale	23 agosto 2027
Data di scadenza	30 agosto 2027
Valore di riferimento iniziale	Prezzi di chiusura dell'azione SAP SE il giorno 30 agosto 2022
Date di valutazione intermedie	Il giorno 23 di ogni mese di febbraio e agosto, da febbraio 2023 ad agosto 2027 (se giorno festivo, il giorno feriale successivo)
Trigger rimborso anticipato	100% dei Valori di Riferimento Iniziali
Barriera	70% del Valore di Riferimento Iniziale
Premio condizionato	2,60% semestrale (5,20% 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
IL 1° SEMESTRE	Se l'azione SAP SE ≥ Barriera	Il Certificate paga il premio semestrale pari a €2,60 (2,60%)
	Se l'azione SAP SE < Barriera	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
DAL 2° AL 9° SEMESTRE	SE IN UNA DELLE DATE DI VALUTAZIONE INTERMEDIE L'azione SAP SE ≥ Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa €102,60, più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	L'azione SAP SE < Trigger Rimborso Anticipato, ma l'azione SAP SE ≥ Barriera	Il Certificate paga il premio semestrale pari a €2,60 (2,60%), più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	L'azione SAP SE < Barriera	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
10° SEMESTRE (23/08/2027)***	Se l'azione SAP SE ≥ Barriera	Il Certificate scade e rimborsa €102,60, più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	Se l'azione SAP SE < Barriera	Il Certificate scade e paga un importo commisurato alla performance dell'azione SAP SE con conseguente perdita, parziale o totale, del capitale investito (<€70)
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 Certificato Phoenix 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 e alla Data di Valutazione Finale l'azione SAP SE abbia un valore superiore o uguale a un livello predeterminato in fase di emissione («Barriera»).

Il premio periodico è caratterizzato da un **effetto memoria**, ovvero, se a una data di valutazione è soddisfatta la condizione per il pagamento del Premio Condizionato, il Certificate corrisponde anche tutti i premi non pagati nelle precedenti Date di Valutazione Intermedie.

A partire dal secondo semestre, il Certificate prevede la possibilità di **rimborso anticipato automatico** se nelle Date di Valutazione Intermedie il valore dell'azione SAP SE è 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 Condizionato, 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 dell'azione SAP SE alla Data di Valutazione Finale. In particolare:

(A) se l'azione SAP SE avrà un valore pari o superiore alla Barriera, il Certificate rimborserà un importo pari al Valore Nominale maggiorato del Premio Condizionato, più gli eventuali premi non pagati precedentemente;

(B) se l'azione SAP SE avrà un valore inferiore alla Barriera, 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 chi si attende un andamento positivo dell'azione SAP SE per il periodo di vita del Certificate o comunque una perdita di valore a scadenza non superiore al 30% rispetto al Valore di Riferimento Iniziale.

* 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:

Deutsche Bank S.p.A.



LA SOCIETÀ

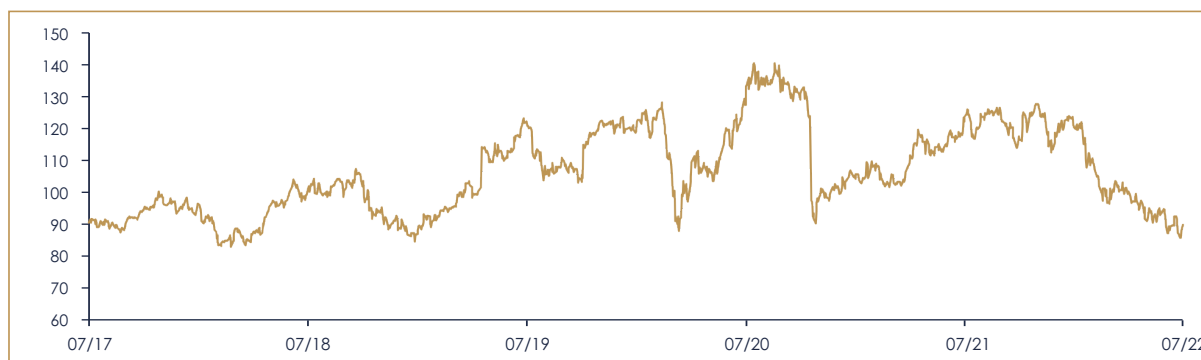
L'AZIONE SAP SE*

SAP SE è una compagnia multinazionale che opera nel mondo dei software. La compagnia sviluppa software per la gestione dei processi aziendali. Commercializza i suoi prodotti e servizi in tutto il mondo.

BORSA DI QUOTAZIONE
Xetra
ISIN
DE0007164600
CAPITALIZZAZIONE DI MERCATO
108,4 miliardi di euro

PERFORMANCE DA INIZIO ANNO
-28,26%
VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
€128,98 (05/11/2021)
VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
€85,43 (05/07/2022)

ANDAMENTO AZIONE SAP SE: ULTIMI 5 ANNI*



Fonte dei dati: Bloomberg/Reuters e sito internet delle società emittenti lo strumento
L'andamento passato delle azioni non è indicativo, né costituisce garanzia, del relativo andamento futuro
*Grafico e dati aggiornati ai valori del 08/07/2022

COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al **26/08/2022** presso le filiali Deutsche Bank S.p.A., fino al **19/08/2022** per l'offerta fuori sede, fino al **12/08/2022** mediante tecniche di comunicazione a distanza, salvo esaurimento plafond.

CONTATTI

EMITTENTE
mediobanca.com
[mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html](https://www.mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html)
certificates@mediobanca.com
numero verde: 800 44 55 77

DISTRIBUTORE
Deutsche Bank S.p.A.
Se sei già cliente Deutsche Bank S.p.A. oppure DB Financial Advisors rivolgiti al tuo consulente di fiducia oppure chiama il numero 02.40241

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](https://www.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](https://www.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'impatto 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://www.mediobanca.com)