

# CERTIFICATI KNOCK-IN REVERSE CONVERTIBILE CON NOME COMMERCIALE CASH COLLECT AUTOCALLABLE CON MEMORIA SULL'INDICE EURO STOXX® BANKS (SX7E) - NOVEMBRE 2024

Prima dell'adesione all'offerta leggere il [Prospetto di Base](#) (25 May 2021 Certificates Issuance Programme), 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. Il Knock-in Reverse Convertible 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 Knock-in Reverse Convertible Certificate 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'Indice EURO STOXX® Banks abbia valore superiore o uguale a un livello predefinito in fase di emissione («Barriera Premio»). 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 nono mese di vita, il Certificate prevede la possibilità di **rimborso anticipato automatico** se nelle Date di Valutazione Intermedie il valore dell'Indice EURO STOXX® Banks è pari o superiore ad un livello predefinito 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'Indice EURO STOXX® Banks alla Data di Valutazione Finale. In particolare:

(A) se l'Indice EURO STOXX® Banks

avrà un valore superiore o uguale alla Barriera Capitale, il Certificate rimborserà un importo pari al Valore Nominale maggiorato del Premio Condizionato, più gli eventuali premi non pagati in precedenza; (B) se l'Indice EURO STOXX® Banks avrà un valore inferiore alla Barriera Capitale, il Certificate rimborserà un importo commisurato alla performance dell'Indice EURO STOXX® Banks 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'Indice EURO STOXX® Banks per il periodo di vita del Certificate o comunque una perdita di valore a scadenza non superiore al 30% 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.

## QUANTO PUÒ OTTENERE L'INVESTITORE

PER UN CERTIFICATE DEL VALORE NOMINALE DI 1000€\*\*

DATA DI VALUTAZIONE	CONDIZIONE	COSA ACCADE
1° - 2° trimestre	Indice EURO STOXX® Banks ≥ Barriera Premio	Il Certificate paga il premio trimestrale pari a €15,80, più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	Indice EURO STOXX® Banks < Barriera Premio	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
3° trimestre - 11° trimestre	Indice EURO STOXX® Banks ≥ Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa €1.015,80, più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	Indice EURO STOXX® Banks < Trigger Rimborso Anticipato ma Indice EURO STOXX® Banks ≥ Barriera Premio	Il Certificate paga il premio trimestrale pari a €15,80, più gli eventuali premi non pagati in precedenza
12° trimestre (18/11/2024)**	Indice EURO STOXX® Banks < Barriera Premio	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
	Indice EURO STOXX® Banks ≥ Barriera Capitale	Il Certificate scade e rimborsa €1.015,80, più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	Indice EURO STOXX® Banks < Barriera Capitale	Il Certificate scade e paga un importo commisurato alla performance dell'Indice EURO STOXX® Banks con conseguente perdita, parziale o totale, del capitale investito (< €700)
<b>DATA DI PAGAMENTO</b>		<b>IL 5° GIORNO LAVORATIVO DALLA DATA DI VALUTAZIONE</b>
<b>RECORD DATE</b>		<b>IL 2° GIORNO LAVORATIVO PRECEDENTE ALLA RELATIVA DATA DI PAGAMENTO</b>

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

\*\*\* Ove non sia scaduto anticipatamente

## 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

FinecoBank S.p.A.

### CODICE ISIN

XS2399994768

### SOTTOSTANTE

Indice EURO STOXX® Banks

### PREZZO DI EMISSIONE

EUR 1.000

### VALORE NOMINALE

EUR 1.000

### LOTTO MINIMO

1 Certificate

### PERIODO DI COLLOCAMENTO

Dal 19 ottobre al 9 novembre 2021,

salvo chiusura anticipata

### DATA DI EMISSIONE

18 novembre 2021

### DATA DI SCADENZA

25 novembre 2024

### VALORE DI RIFERIMENTO INIZIALE

Livello di chiusura dell'Indice EURO

STOXX® Banks il 18 novembre 2021

### BARRIERA CAPITALE

70% del Valore di Riferimento Iniziale

### BARRIERA PREMIO

70% del Valore di Riferimento Iniziale

### DATE DI VALUTAZIONE INTERMEDIE

Il giorno 18 di ogni mese di febbraio,

maggio, agosto e novembre, da

febbraio 2022 ad agosto 2024 (se

giorno festivo, il giorno feriale

successivo)

### DATA DI VALUTAZIONE FINALE

18 novembre 2024

### TRIGGER RIMBORSO ANTICIPATO

100% del Valore di Riferimento Iniziale

### PREMIO CONDIZIONATO

1,58% per trimestre (6,32% p.a.)

### MERCATO DI NEGOZIAZIONE

EuroTLX - Mediobanca opererà

sul mercato in qualità di liquidity

provider dello strumento



## L'INDICE

L'EURO STOXX® Banks è un indice che raccoglie i titoli delle maggiori società bancarie dell'area euro in base alla loro capitalizzazione di mercato. Attualmente l'indice è composto da 22 azioni e i Paesi maggiormente rappresentati sono la Spagna, la Francia e l'Italia con un peso complessivo di circa 70%. BNP Paribas, Banco Santander, Intesa Sanpaolo e ING Groep sono i principali nomi contenuti nell'indice, gli unici che coprono una quota superiore al 9%.

### L'INDICE EURO STOXX® BANKS\*

**INDEX SPONSOR**  
STOXX LIMITED

**ISIN**  
EU0009658426

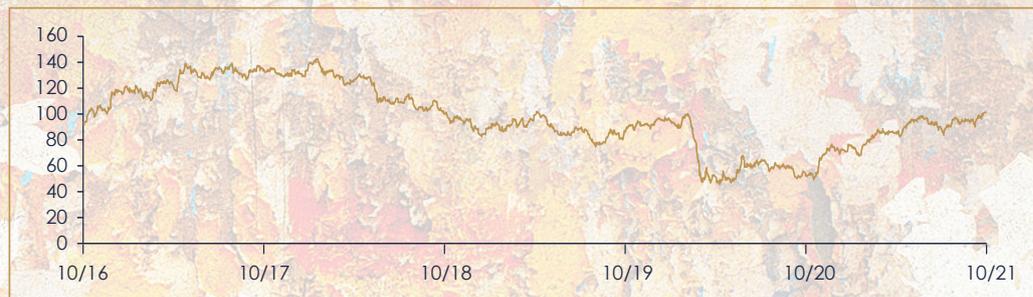
**MEMBRI**  
22

**PERFORMANCE DA INIZIO ANNO**  
+39,54%

**VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE**  
Punti Indice 100,94 (12/10/2021)

**VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE**  
Punti Indice 52,36 (29/10/2020)

### 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 12/10/2021

### COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al 09/11/2021 per l'offerta fuori sede e fino al 02/11/2021 mediante tecniche di comunicazione a distanza, 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

FinecoBank S.p.A.  
<https://finecobank.com/it/online/helpdesk@finecobank.com>  
numero verde: 800.52.52.52

#### 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 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 oltre che presso il distributore FinecoBank S.p.A.. 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 PRIIPS/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)