

CERTIFICATI KNOCK-IN REVERSE CONVERTIBILE CON NOME COMMERCIALE CASH COLLECT AUTOCALLABLE CON MEMORIA SULL'INDICE EURO STOXX® BANKS (SX7E) | SERIE 2 - APRILE 2024

Prima dell'adesione all'offerta leggere il [Prospetto di Base](#) (Certificates 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 Cash Collect Autocallable con memoria sull'Indice EURO STOXX® BANKS (SX7E) | SERIE 2 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 Cash Collect Autocallable con memoria sull'Indice EURO STOXX® BANKS (SX7E) | SERIE 2 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 predeterminato 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 primo anno 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 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'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
29/03/2022 29/03/2023	Indice EURO STOXX® Banks ≥ Trigger Rimborso Anticipato Indice EURO STOXX® Banks < Trigger Rimborso Anticipato MA ≥ Barriera Premio	Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa €1.070, più l'eventuale premio non pagato in precedenza Il Certificate paga €70 (7%), più l'eventuale premio non pagato in precedenza
	Indice EURO STOXX® Banks < Barriera Premio	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
02/04/2024***	Indice EURO STOXX® Banks ≥ Barriera Capitale Indice EURO STOXX® Banks < Barriera Capitale	Il Certificate scade e rimborsa €1.070, più gli eventuali premi non pagati in precedenza 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)
DATA DI PAGAMENTO		IL 5° GIORNO LAVORATIVO DALLA DATA DI VALUTAZIONE
RECORD DATE		IL 2° 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
*** Ove non sia scaduto anticipatamente

CARTA D'IDENTITÀ

TIPOLOGIA ACEPI

**Certificato a Capitale
Condizionatamente Protetto
EMITENTE**

Mediobanca SpA

RATING EMITENTE

Fitch - **BBB-**

Standard & Poor's - **BBB**

Moody's - **Baa1**

DISTRIBUTORE

FinecoBank S.p.A.

CODICE ISIN

XS2306745584

SOTTOSTANTE

Indice EURO STOXX® Banks

PREZZO DI EMISSIONE

EUR 1.000

VALORE NOMINALE

EUR 1.000

LOTTO MINIMO

1 Certificate

PERIODO DI COLLOCAMENTO

Dal 25 febbraio al 18 marzo 2021,

salvo chiusura anticipata

DATA DI EMISSIONE

29 marzo 2021

DATA DI SCADENZA

9 aprile 2024

VALORE DI RIFERIMENTO INIZIALE

Livello di chiusura dell'Indice EURO

STOXX® Banks il 29 marzo 2021

BARRIERA CAPITALE

70% del Valore di Riferimento Iniziale

BARRIERA PREMIO

70% del valore di riferimento iniziale

DATE DI VALUTAZIONE INTERMEDIE

29 marzo 2022 e 29 marzo 2023

DATA DI VALUTAZIONE FINALE

2 aprile 2024

TRIGGER RIMBORSO ANTICIPATO

100% del Valore di Riferimento Iniziale

PREMIO CONDIZIONATO

7% annuo

MERCATO DI NEGOZIAZIONE

EuroTLX - Mediobanca opererà

sul mercato in qualità di liquidity

provider dello strumento



MEDIOBANCA
CERTIFICATES

DISTRIBUITO DA:





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. A dicembre 2020, l'indice risulta composto da ventidue azioni e i Paesi maggiormente rappresentati sono la Spagna, la Francia e l'Italia con un peso complessivo di oltre il 70%. Banco Santander, BNP Paribas e Intesa Sanpaolo sono i tre principali nomi contenuti nell'indice, gli unici che coprono una quota superiore al 10%.

L'INDICE EURO STOXX® BANKS*

INDEX SPONSOR
STOXX LIMITED

ISIN
EU0009658426

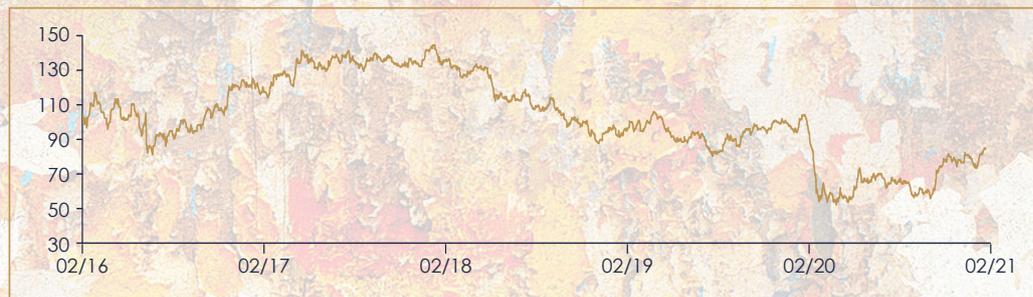
MEMBRI
22

PERFORMANCE DA INIZIO ANNO
+10,68%

VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
Punti Indice 102,81 (18/02/20)

VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
Punti Indice 48,15 (14/05/20)

ANDAMENTO INDICE EURO STOXX® BANKS: 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 17/02/2021

COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al 18/03/2021 per l'offerta fuori sede e fino all' 11/03/2021 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

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 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 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 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