

EXPRESS CERTIFICATE SU EURO STOXX® BANKS – MARZO 2023

Prima dell'adesione all'offerta leggere il [Prospetto di Base](#) (Certificates Issuance Programme - 24 May 2019), 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

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 dell'indice EURO STOXX® Banks è pari o superiore al livello predeterminato in fase di emissione per ciascuna data ("Trigger Rimborso Anticipato"). In caso di rimborso anticipato automatico, il Certificate corrisponde un importo pari al **valore nominale maggiorato di un premio** il cui importo crescente è predeterminato in funzione della data di rimborso automatico.

Inoltre, il 30 marzo 2020, è previsto il pagamento di un **premio incondizionato** pari al 2,5% del valore nominale.

Ove non sia rimborsato anticipatamente, alla data di scadenza il Certificate rimborsa un importo che dipende dal valore dell'indice all'ultima data di valutazione. In particolare:

(A) se l'indice avrà un valore superiore o uguale al 90% del valore di riferimento iniziale, il Certificate rimborserà un importo pari al valore nominale maggiorato di un premio pari al 21%.

(B) se l'indice avrà un valore inferiore al 90% del valore di riferimento iniziale ma superiore o uguale alla

Barriera Capitale (70%), il Certificate rimborserà un importo pari al valore nominale maggiorato di un premio pari al 3,5%.

(C) se l'indice avrà un valore inferiore alla Barriera Capitale, il Certificate rimborserà un importo commisurato alla performance dell'indice con **conseguente perdita, totale o parziale, del capitale investito**.

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 dell'indice non superiore al 30%.

* 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**

CODICE ISIN

XS2108988598

SOTTOSTANTE

EURO STOXX Banks Index

PREZZO DI EMISSIONE

EUR 1.000

VALORE NOMINALE

EUR 1.000

LOTTO MINIMO

1 Certificate

PERIODO DI COLLOCAMENTO

Dal 31 gennaio al 25 febbraio 2020,

salvo chiusura anticipata

DATA DI EMISSIONE

28 febbraio 2020

DATA DI SCADENZA

7 marzo 2023

VALORE DI RIFERIMENTO INIZIALE

Livello di chiusura dell'indice il 28

febbraio 2020

BARRIERA CAPITALE

70% del valore di riferimento iniziale

TRIGGER RIMBORSO ANTICIPATO

Semestre Semestre Semestre

1° - 2°

3° - 4°

5°

100%

95%

90%

PREMIO RIMBORSO ANTICIPATO

1° semestre: **3,5%** - 2° semestre: **7%**

3° semestre: **10,5%** - 4° semestre: **14%**

5° semestre: **17,5%**

PREMIO INCONDIZIONATO

2,5% del valore nominale il 1° mese

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
28/08/2020	Indice \geq 100% del valore di riferimento iniziale	Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa € 1.035
	Indice < 100% del valore di riferimento iniziale	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
26/02/2021	Indice \geq 100% del valore di riferimento iniziale	Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa € 1.070
	Indice < 100% del valore di riferimento iniziale	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
30/08/2021	Indice \geq 95% del valore di riferimento iniziale	Il Certificate scade anticipatamente e paga € 1.105
	Indice < 95% del valore di riferimento iniziale	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
28/02/2022	Indice \geq 95% del valore di riferimento iniziale	Il Certificate scade anticipatamente e paga € 1.140
	Indice < 95% del valore di riferimento iniziale	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
29/08/2022	Indice \geq 90% del valore di riferimento iniziale	Il Certificate scade anticipatamente e paga € 1.175
	Indice < 90% del valore di riferimento iniziale	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
28/02/2023***	Indice \geq 90% del valore di riferimento iniziale	Il Certificate scade e rimborsa € 1.210
	Indice < 90% del valore di riferimento iniziale ma Indice \geq Barriera Capitale	Il Certificate scade e rimborsa € 1.035
	Indice < Barriera Capitale	Il Certificate rimborsa un importo commisurato alla performance dell'indice con conseguente perdita, totale o parziale, del capitale investito (< €700)

DATA DI PAGAMENTO

IL 5° GIORNO LAVORATIVO DALLA DATA DI VALUTAZIONE

** 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



EURO STOXX BANKS

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

L'INDICE*

INDEX SPONSOR
STOXX LIMITED

ISIN
EU0009658426

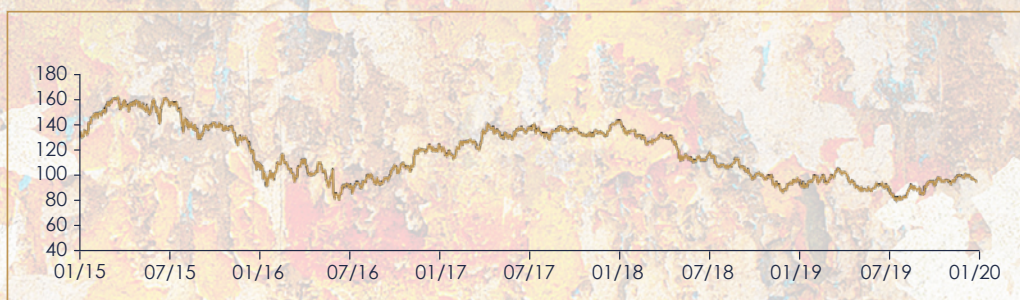
CAPITALIZZAZIONE DI MERCATO COSTITUENTI
402,63 miliardi di euro

PERFORMANCE DA INIZIO ANNO
-5,36%

VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
Punti indice 104,48 (17/04/19)

VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE
Punti indice 76,57 (15/08/19)

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 27/01/2020

COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al 25/02/2020 presso le filiali CheBanca!, fino al 18/02/2020 per l'offerta fuori sede, fino all'11/02/2020 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: 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 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 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 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