

Obbligazioni UniCredit in negoziazione diretta – IT0005571051

**Tasso Fisso 6,30% annuo Cumulative Callable
in EUR 14.11.2036**

**Tasso Fisso 6,30% annuo lordo pagato in un'unica soluzione con possibilità
di rimborso anticipato a discrezione dell'Emittente a novembre di ogni anno.**

**Emissione
novembre 2023**



Cedole a **Tasso Fisso** pari al 6,30% annuo lordo pagate in un'unica soluzione al rimborso o a scadenza



Possibilità di rimborso anticipato a discrezione dell'Emittente a novembre di ogni anno da novembre 2024



Protezione totale del valore nominale a scadenza



Durata: 13 anni
Scadenza: 14 novembre 2036

Status delle Obbligazioni:
Preferred Senior Unsecured
Note

Obbligazioni UniCredit in negoziazione diretta su MOT e EuroTLX Tasso Fisso 6,30% annuo Cumulative Callable in EUR 14.11.2036

Le nuove **Obbligazioni UniCredit S.p.A. a Tasso Fisso 6,30% annuo Cumulative Callable in EUR 14.11.2036** emesse da UniCredit S.p.A., in negoziazione diretta sul mercato MOT di Borsa Italiana e sul sistema multilaterale di negoziazione Bond-X di EuroTLX, permettono di ottenere al rimborso il 100% del Valore Nominale, pari a 10.000 EUR, maggiorato degli interessi maturati a tasso fisso pari a 6,30% annuo lordo liquidati in un'unica soluzione, a scadenza o alla data prevista per il rimborso anticipato su facoltà dell'Emittente, salvo il rischio di credito dell'Emittente.

L'Emittente ha la facoltà ma non l'obbligo, a novembre di ogni anno da novembre 2024 a novembre 2035, con un preavviso di 15 giorni, di terminare anticipatamente le Obbligazioni e rimborsarle al 100% del Valore Nominale maggiorato della cedola lorda del 6,30% (630 EUR) moltiplicata per il numero di anni trascorsi dall'emissione.

Salvo rimborso anticipato, alla scadenza naturale (14 novembre 2036), l'Importo di Rimborso sarà pari al 100% del Valore Nominale, pari a 10.000 EUR, maggiorato dell'importo di 8.190 EUR lordi, corrispondenti alla cedola lorda annua del 6,30% moltiplicata per tredici anni.

Le Obbligazioni sono soggette al **rischio di credito dell'Emittente**. Nel caso in cui l'Emittente non sia in grado di adempiere agli obblighi connessi alle Obbligazioni, gli investitori potrebbero perdere in parte o del tutto il capitale investito.

Il target market per l'Obbligazione è rappresentato da clienti Retail, clienti professionali e controparti qualificate, così come definite dalla normativa MiFID.

Dal 14 novembre 2023 al 22 dicembre 2023, in base alle condizioni di mercato ed in linea con il regolamento del mercato di riferimento (MOT di Borsa Italiana e BOND-X di EuroTLX), la quotazione in offerta sarà pari al Prezzo di Emissione. A seguire, le quotazioni varieranno in base alle condizioni di mercato di volta in volta in essere e pertanto potranno essere differenti rispetto al Valore Nominale e/o al Prezzo di Emissione.

Prima di ogni investimento leggere il [Prospetto di Base](#), i relativi [supplementi al Prospetto di Base](#) e le [Condizioni definitive](#) disponibili sul sito www.investimenti.unicredit.it/IT0005571051

L'investitore è esposto al rischio di perdita anche totale del capitale investito.

Struttura Cedolare:

i	Data di rimborso anticipato e scadenza	L'Emittente esercita il rimborso anticipato	Importo di rimborso lordo
1	14.11.2024	Si	Le Obbligazioni sono rimborsate anticipatamente a 100% del Valore Nominale + 6,30%
		No	Le Obbligazioni non scadono e non pagano interessi
2	14.11.2025	Si	Le Obbligazioni sono rimborsate anticipatamente a 100% del Valore Nominale + (6,30% x 2)
		No	Le Obbligazioni non scadono e non pagano interessi
Da 3 a 12	Novembre di ogni anno dal 2026 al 2035	Si	Le Obbligazioni sono rimborsate anticipatamente a 100% del Valore Nominale + (6,30% x numero di anni trascorsi dall'emissione)
		No	Le Obbligazioni non scadono e non pagano interessi
13	14.11.2036	Scadenza	Le Obbligazioni scadono e rimborsano 100% del Valore Nominale + (6,30% x 13)

Caratteristiche

Emittente:	UniCredit S.p.A.
Prezzo di Emissione	100% del Valore Nominale
Valore Nominale:	EUR 10.000 per Obbligazione
Investimento minimo ed Incrementi	EUR 10.000
Data di Emissione:	14 novembre 2023
Data di Scadenza:	14 novembre 2036
Cedole lorde:	Tasso Fisso 6,30% annuo lordo pagato in un'unica soluzione al rimborso anticipato o a scadenza.
Frequenza Cedole:	In un'unica soluzione, al rimborso
Base di Calcolo	30/360
Convenzione di Calcolo	Following, Unadjusted
Negoziazione:	MOT e Bond-X (Borsa Italiana)

Obbligazioni UniCredit in negoziazione diretta – IT0005571051

**Tasso Fisso 6,30% annuo Cumulative Callable
in EUR 14.11.2036**

**Tasso Fisso 6,30% annuo lordo pagato in un'unica soluzione con possibilità
di rimborso anticipato a discrezione dell'Emittente a novembre di ogni anno.**

**Emissione
novembre 2023**



Cedere a **Tasso Fisso** pari al 6,30% annuo lordo pagate in un'unica soluzione al rimborso o a scadenza



Possibilità di rimborso anticipato a discrezione dell'Emittente a novembre di ogni anno da novembre 2024



Protezione totale del valore nominale a scadenza



Durata: 13 anni
Scadenza: 14 novembre 2036

Status delle Obbligazioni:
Preferred Senior Unsecured
Note

Avvertenze

La presente pubblicazione è a carattere pubblicitario e promozionale ed è indirizzata esclusivamente al pubblico indistinto con finalità di informativa commerciale. State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

La presente pubblicazione ha finalità pubblicitarie ed è pubblicata da UniCredit Bank AG Succursale di Milano, membro del Gruppo UniCredit. UniCredit Bank AG succursale di Milano è soggetto regolato dalla Banca Centrale Europea, Banca d'Italia, Commissione Nazionale per le Società e la Borsa e Bafin. Prima di investire nell'Obbligazione UniCredit a Tasso Fisso 6,30% annuo cumulative callable 14.11.2036 leggere le informazioni contenute nel [Prospetto di Base](#) denominato "UniCredit S.p.A. €60,000,000,000 Euro Medium Term Note Programme" datato 10 maggio 2023, come di volta in volta eventualmente aggiornato e modificato dai relativi [supplementi](#), approvato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) quale autorità competente in Lussemburgo per l'approvazione del Prospetto di Base ai sensi del Regolamento (UE) 2017/1129 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 14 giugno 2017 e nelle [Condizioni definitive](#) disponibili sul sito

<https://www.investimenti.unicredit.it/it/productpage.html/IT0005571051>. L'approvazione del Prospetto di Base non è da intendersi come approvazione dei titoli offerti o ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato. L'Obbligazione UniCredit a Tasso Fisso 6,30% annuo cumulative callable 14.11.2036 è negoziabile sul mercato MOT di Borsa Italiana e sul sistema multilaterale di negoziazione Bond-X (EuroTLX) dalle 9:00 alle 17:30. Su tale mercato, UniCredit Bank AG opererà in qualità di Specialist. In relazione alle conoscenze ed all'esperienza, alla situazione finanziaria ed agli obiettivi d'investimento, gli strumenti finanziari potrebbero risultare non adeguati per tutti gli investitori.

Si invitano pertanto gli investitori a rivolgersi ai propri consulenti prima di effettuare l'investimento. Il rendimento può variare in funzione del prezzo di negoziazione sul MOT e Bond-X di Borsa Italiana. La restituzione del capitale nominale a scadenza non protegge gli investitori dal rischio di inflazione. Questo annuncio non costituisce un'offerta di vendita né una sollecitazione all'investimento. La presente pubblicazione non costituisce attività di consulenza da parte di UniCredit Bank AG – succursale di Milano. Le informazioni ivi riportate sono di pubblico dominio e sono considerate attendibili, ma UniCredit Bank AG – succursale di Milano non è in grado di assicurarne l'esattezza. Tutte le informazioni riportate sono date in buona fede sulla base dei dati disponibili, ma sono suscettibili di variazioni anche senza preavviso in qualsiasi momento dopo la pubblicazione. Si declina pertanto ogni responsabilità in relazione all'utilizzo delle informazioni esposte in questa pubblicazione. Nel decidere se effettuare un'operazione finanziaria e nel valutare se essa soddisfa le proprie esigenze, si invita a fare affidamento esclusivamente sulle proprie valutazioni delle condizioni di mercato. La decisione di effettuare qualunque operazione finanziaria è a rischio esclusivo di chi la effettua. UniCredit Bank AG - succursale di Milano e le altre società del Gruppo UniCredit possono detenere e intermediare titoli delle società menzionate, agire nella loro qualità di Specialist rispetto a qualsiasi strumento finanziario indicato nel documento, agire in qualità di consulenti o di finanziatori di uno qualsiasi tra gli emittenti di tali strumenti e, più in generale, possono avere uno specifico interesse riguardo agli emittenti, agli strumenti finanziari o alle operazioni oggetto della pubblicazione o intrattenere rapporti di natura bancaria con gli emittenti stessi. Le Obbligazioni UniCredit a Tasso Fisso 6,30% annuo cumulative callable 14.11.2036 sono strumenti finanziari redimibili strutturati a capitale protetto in EUR. Il loro acquisto può risultare non adatto per molti investitori; è necessario che, prima di effettuare l'investimento, l'investitore si informi presso il proprio intermediario sulla natura e il grado di esposizione al rischio che esso comporta.

Da sapere

Rischio di credito sull'Emittente

Rispetto all'investimento diretto sul Sottostante, le Obbligazioni espongono l'investitore al rischio di credito sull'Emittente UniCredit S.p.A. compreso il rischio connesso all'utilizzo del "Bail-In" e degli altri strumenti di risoluzione previsti dalla Direttiva Europea in tema di risanamento e risoluzione degli enti creditizi.

Capitale Iniziale Non Garantito

Non è prevista la restituzione del capitale inizialmente investito in caso di insolvenza dell'Emittente. Ove le Obbligazioni siano vendute prima della scadenza, l'investitore potrebbe incorrere in perdite in conto capitale.

Importo a scadenza

L'investitore non è esposto al rischio di perdita del capitale investito a scadenza.

Fiscalità

Gli investitori residenti in Italia che agiscono al di fuori dell'esercizio di imprese commerciali sono soggetti ad imposta sostitutiva con aliquota del 26% (D.Lgs.239/1996) sugli interessi ed altri proventi, per la parte maturata nel periodo di possesso. Non sono soggetti ad imposta sostitutiva del 26% alcuni particolari investitori, quali ad esempio i fondi comuni mobiliari aperti e chiusi italiani, le SICAV, i fondi immobiliari italiani e di fondi pensione. Eventuali plusvalenze e minusvalenze derivanti dalla cessione dell'obbligazione possono essere compensate, nell'ambito del regime di tassazione proprio di ciascun investitore (regime della dichiarazione, regime del risparmio amministrato, regime del risparmio gestito). Quando l'investitore è una società o ente commerciale residente o una stabile organizzazione in Italia di soggetto non residente, i redditi derivanti dall'obbligazione concorrono a formare il reddito d'impresa.

Impatto dell'inflazione

La restituzione del capitale nominale a scadenza non protegge gli investitori dal rischio di inflazione, ovvero non garantisce che il potere d'acquisto del capitale investito non venga intaccato dall'aumento del livello generale dei prezzi dei prodotti al consumo. Di conseguenza, il rendimento reale del titolo, ovvero il rendimento aggiustato rispetto al tasso di inflazione misurato durante la vita del titolo medesimo, potrebbe essere negativo.

