

Obbligazioni UniCredit in negoziazione diretta – IT0005583643

Tasso Misto in EUR 19.02.2037

Tasso Fisso 7,70% annuo i primi tre anni,
a seguire Tasso Variabile Euribor 3 mesi (min 0%; max 7,70% annuo)

Emissione
febbraio 2024



Cedole annuali a **Tasso Fisso** pari al 7,70% annuo lordo da febbraio 2024 a febbraio 2027



Cedole annuali lorde a **Tasso Variabile** da febbraio 2027 a scadenza, pari a Euribor 3 mesi (da un minimo 0% sino ad un massimo del 7,70% annuo)



Protezione totale del valore nominale a scadenza



Durata: 13 anni
Scadenza: 19 febbraio 2037

Status delle Obbligazioni:
Preferred Senior Unsecured Note

Obbligazioni UniCredit in negoziazione diretta a Tasso Misto in EUR 19.02.2037

Le nuove **Obbligazioni UniCredit S.p.A. a Tasso Misto in EUR 19.02.2037** emesse da UniCredit S.p.A., in negoziazione diretta sul mercato MOT di Borsa Italiana e sul sistema multilaterale di negoziazione Bond-X (EuroTLX), permettono di ottenere:

- nei primi tre anni, da febbraio 2024 a febbraio 2027, una cedola lorda corrispondente ad un tasso fisso del 7,70% annuo, pagata su base annuale
- a seguire, da febbraio 2027 a scadenza, una cedola lorda variabile pari al tasso Euribor 3 mesi (con un minimo 0% ed un massimo del 7,70% annuo), pagata su base annuale

A scadenza (19 febbraio 2037), l'importo di Rimborso sarà pari al 100% del Valore Nominale, pari a 10.000 EUR.

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.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Prima di ogni investimento leggere il [Prospetto di Base](#), i relativi [supplementi](#) al Prospetto di Base, le [Condizioni definitive](#) e il Documento contenente le Informazioni Chiave (Key Information Document – KID) disponibili sul sito <https://www.investimenti.unicredit.it/it/productpage.html/IT0005583643>. L'investitore è esposto al rischio di perdita anche totale del 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 19 febbraio 2024 al 1 marzo 2024, 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.

Struttura Cedolare:

I	Data di inizio periodo intercedola (incluso)	Data di fine periodo intercedola (escluso)	Data di Pagamento	Cedole lorde annue
1	19.02.2024	19.02.2025	19.02.2025	Tasso Fisso 7,70% annuo lordo pagato su base annuale da febbraio 2024 a febbraio 2027
2	19.02.2025	19.02.2026	19.02.2026	
3	19.02.2026	19.02.2027	19.02.2027	
4	19.02.2027	19.02.2028	21.02.2028	Tasso Variabile pari a Euribor 3 mesi, sino ad una cedola massima annua lorda del 7,70% con un minimo 0%, pagata su base annuale da febbraio 2027 a scadenza
5	19.02.2028	19.02.2029	19.02.2029	
6	19.02.2029	19.02.2030	19.02.2030	
7	19.02.2030	19.02.2031	19.02.2031	
8	19.02.2031	19.02.2032	19.02.2032	
9	19.02.2032	19.02.2033	21.02.2033	
10	19.02.2033	19.02.2034	20.02.2034	
11	19.02.2034	19.02.2035	19.02.2035	
12	19.02.2035	19.02.2036	19.02.2036	
13	19.02.2036	19.02.2037	19.02.2037	

Si sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

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:	19 febbraio 2024
Data di Scadenza:	19 febbraio 2037
Cedole lorde:	Tasso Misto con cedole pagate su base annuale: Tasso Fisso 7,70% annuo lordo da febbraio 2024 a febbraio 2027; Tasso Variabile pari a Euribor 3 mesi, da 0% sino ad un massimo del 7,70% annuo lordo, da febbraio 2027 a scadenza.
Base di Calcolo	30/360
Convenzione di Calcolo	Following, Unadjusted
Frequenza Cedole:	Annuale
Giorno Lavorativo	Qualunque giorno in cui il Trans European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer (TARGET2) System sia operativo
Negoziazione:	MOT e Bond-X (Borsa Italiana)

Obbligazioni UniCredit in negoziazione diretta – IT0005583643

Tasso Misto in EUR 19.02.2037

Tasso Fisso 7,70% annuo i primi tre anni,
a seguire Tasso Variabile Euribor 3 mesi (min 0%; max 7,70% annuo)

Emissione
febbraio 2024



Cedole annuali a
Tasso Fisso pari al
7,70% annuo lordo da
febbraio 2024 a
febbraio 2027



Cedole annuali lorde a **Tasso Variabile** da febbraio 2027 a scadenza, pari a Euribor 3 mesi (da un minimo 0% sino ad un massimo del 7,70% annuo)



Protezione totale del
valore nominale a
scadenza



Durata: 13 anni
Scadenza: 19
febbraio 2037

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 GmbH Succursale di Milano, membro del Gruppo UniCredit. UniCredit Bank GmbH 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 S.p.A. a Tasso Misto in EUR 19.02.2037 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, nelle [Condizioni Definitive](#), nel Documento Contenente le Informazioni Chiave (Key Information Document – KID), disponibili sul sito <https://www.investimenti.unicredit.it/it/productpage.html/IT0005583643>. 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 S.p.A. a Tasso Misto in EUR 19.02.2037 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 GmbH 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 GmbH Succursale di Milano. Le informazioni ivi riportate sono di pubblico dominio e sono considerate attendibili, ma UniCredit Bank GmbH 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 GmbH 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 S.p.A. a Tasso Misto in EUR 19.02.2037 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.

