

Obiettivo investimento

Certificati

Cash Collect Protection 100% 31.10.2025

ISIN: IT0005344962
Sottostante: Assicurazioni Generali S.p.A.
Liquidazione: 31.10.2025

Il Certificato Cash Collect è uno strumento finanziario strutturato a capitale protetto con protezione pari al 100%.

Comunicazione pubblicitaria/promozionale.
Prima dell'adesione leggere il Prospetto e il KID (Key Information Document).

CERTIFICATO CASH COLLECT PROTECTION 100% 31.10.2025 DI UNICREDIT S.p.A.

FAMIGLIA E TIPOLOGIA ACEPI: CERTIFICATI D'INVESTIMENTO
A CAPITALE PROTETTO;

TIPOLOGIA: CASH COLLECT (*)

Consente di investire sull'azione Assicurazioni Generali S.p.A.

Prevede inoltre:

- il pagamento di Importi Addizionali Condizionati annuali pari a EUR 30 a condizione che, alle relative date di valutazione, il sottostante non sia inferiore a un certo livello;
- la protezione totale del capitale alla scadenza;
- limiti prefissati alla partecipazione al rialzo in occasione del rimborso.

COSA SONO I CERTIFICATI

I Certificati sono strumenti finanziari derivati cartolarizzati che incorporano diverse strategie di investimento, consentendo di scegliere con quale tipologia e grado di esposizione partecipare all'andamento del sottostante di riferimento. In particolare i Certificati d'Investimento, categoria a cui appartiene il Certificato Cash Collect Protection 100% 31.10.2025, possono costituire un'alternativa di breve-medio periodo rispetto all'investimento diretto nel sottostante. Rispetto all'investimento diretto nel sottostante, i Certificati espongono al rischio di credito dell'emittente il certificato.

COME FUNZIONA IL CERTIFICATO CASH COLLECT PROTECTION 100% 31.10.2025

Il Certificato Cash Collect Protection 100% 31.10.2025 ha, in questo caso, una durata di 7 anni. Ogni anno, se, alle Date di Valutazione dell'Importo Addizionale Condizionato, il Valore di Riferimento del Sottostante è pari o superiore al Livello Importo Addizionale, gli investitori riceveranno alle relative Date di Pagamento dell'Importo Addizionale Condizionato un ammontare pari a EUR 30. A scadenza, qualunque sia il Valore di Riferimento del Sottostante l'importo di Liquidazione sarà sempre pari a EUR 1.000. Inoltre, nel caso in cui all'ultima Data di Valutazione dell'Importo Addizionale Condizionato il Valore di Riferimento del Sottostante sia pari o superiore al Livello Importo Addizionale Condizionato, l'investitore riceverà anche l'ultimo Importo Addizionale Condizionato.

IL SOTTOSTANTE: ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A.

Assicurazioni Generali S.p.A. è una società leader tra le compagnie assicurative italiane, fondata a Trieste nel 1831. Da sempre caratterizzata da una forte proiezione internazionale e oggi presente in più di 60 paesi, Generali ha consolidato la propria posizione tra i maggiori gruppi assicurativi mondiali, acquistando una crescente importanza sul mercato europeo occidentale, principale area di operatività, collocandosi ai primi posti in Germania, Francia, Spagna, Austria e Svizzera (fonte: Bloomberg).

ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A.: GRAFICO A 5 ANNI



Fonte: Thomson Reuters. Si avverte l'investitore che l'andamento storico dell'azione non è necessariamente indicativo del futuro andamento del medesimo.

CERTIFICATO CASH COLLECT PROTECTION 100% 31.10.2025: LE CARATTERISTICHE

Di seguito sono indicate le principali caratteristiche del Certificato Cash Collect Protection 100% 31.10.2025 di UniCredit S.p.A..

Emittente	UniCredit S.p.A.
Rating Emittente	'Baa1' Moody's / 'BBB' S&P / 'BBB' Fitch
Codice ISIN	IT0005344962
Periodo di offerta	Dal 14.09.2018 al 29.10.2018 (fino al 22 ottobre 2018 fuori sede)
Valuta Emissione	Euro
Unità minima negoziabile	1 certificato
Prezzo di emissione	EUR 1.000 per certificato
Valore Nominale	EUR 1.000
Data di Determinazione	30.10.2018
Data di Emissione	31.10.2018
Data di Valutazione	24.10.2025
Data di Scadenza/Pagamento	31.10.2025
Protezione	100%

Strike	100% del Valore di Riferimento del Sottostante alla Data di Determinazione
Valore di Riferimento del Sottostante	Indica il prezzo di Riferimento dell'azione Assicurazioni Generali S.p.A., alla Data di Valutazione e alle Date di Valutazione degli Importi Addizionali Condizionati, come determinato e pubblicato dalla Borsa Rilevante.
Importi Addizionali Condizionati	Pari a EUR 30, pagato alla relativa Data di Pagamento dell'Importo Addizionale Condizionato, qualora alla relativa Data di Valutazione dell'Importo Addizionale Condizionato il Valore di Riferimento del Sottostante sia pari o superiore al Livello Importo Addizionale, pari al 90% dello Strike.
Data di Pagamento Importo Addizionale Condizionato	Quinto giorno bancario successivo alla Data di Valutazione dell'Importo Addizionale Condizionato
Agente di calcolo	UniCredit Bank AG
Quotazione	EuroTLX

IMPORTI ADDIZIONALI CONDIZIONATI

Il possessore del certificato potrà ricevere ogni anno un Importo Addizionale Condizionato pari a EUR 30, a condizione che, alle singole date di Valutazione dell'Importo Addizionale Condizionato, il Valore di Riferimento del Sottostante è pari o superiore al Livello Importo Addizionale, pari al 90% dello Strike.

Date di Valutazione	Condizione	Importo lordo pagato EUR
24.10.2019	• Valore di Riferimento dell'azione pari o superiore al 90% dello Strike	30
	• Valore di Riferimento dell'azione inferiore al 90% dello Strike	-
23.10.2020	• Valore di Riferimento dell'azione pari o superiore al 90% dello Strike	30
	• Valore di Riferimento dell'azione inferiore al 90% dello Strike	-
22.10.2021	• Valore di Riferimento dell'azione pari o superiore al 90% dello Strike	30
	• Valore di Riferimento dell'azione inferiore al 90% dello Strike	-
24.10.2022	• Valore di Riferimento dell'azione pari o superiore al 90% dello Strike	30
	• Valore di Riferimento dell'azione inferiore al 90% dello Strike	-

24.10.2023	• Valore di Riferimento dell'azione pari o superiore al 90% dello Strike	30
	• Valore di Riferimento dell'azione inferiore al 90% dello Strike	-
24.10.2024	• Valore di Riferimento dell'azione pari o superiore al 90% dello Strike	30
	• Valore di Riferimento dell'azione inferiore al 90% dello Strike	-
24.10.2025	• Valore di Riferimento dell'azione pari o superiore al 90% dello Strike	30
	• Valore di Riferimento dell'azione inferiore al 90% dello Strike	-

RIMBORSO ALLA SCADENZA

L'Emittente corrisponderà all'investitore, alla Data di Pagamento, un Importo di Liquidazione per ogni Certificato pari a:

EUR 1.000, ovvero il Prezzo di Emissione

Pertanto, l'investitore riceverà un Importo di Liquidazione pari a Euro 1.000 qualunque sia il Valore di Riferimento del Sottostante alla Data di Scadenza.

Inoltre, nel caso in cui all'ultima Data di Valutazione dell'Importo Addizionale Condizionato il Valore di Riferimento del Sottostante sia pari o superiore al Livello Importo Addizionale Condizionato, pari al 90% dello Strike, l'investitore riceverà anche l'ultimo Importo Addizionale Condizionato, pari a EUR 30.

ESEMPI

A titolo di esempio, supponiamo che alla Data di Determinazione venga rilevato un Valore di Riferimento dell'azione Assicurazioni Generali S.p.A. pari a EUR 14,825 (tale valore rappresenta lo Strike). Vediamo, tradotti in numeri, i possibili scenari a scadenza (31.10.2025):

1. supponendo che alla Data di Pagamento il Valore di Riferimento dell'azione Assicurazioni Generali S.p.A. sia pari o superiore allo Strike, supponiamo a EUR 20,0138 (la performance del sottostante è positiva del 35%), l'investitore riceverà l'importo di:

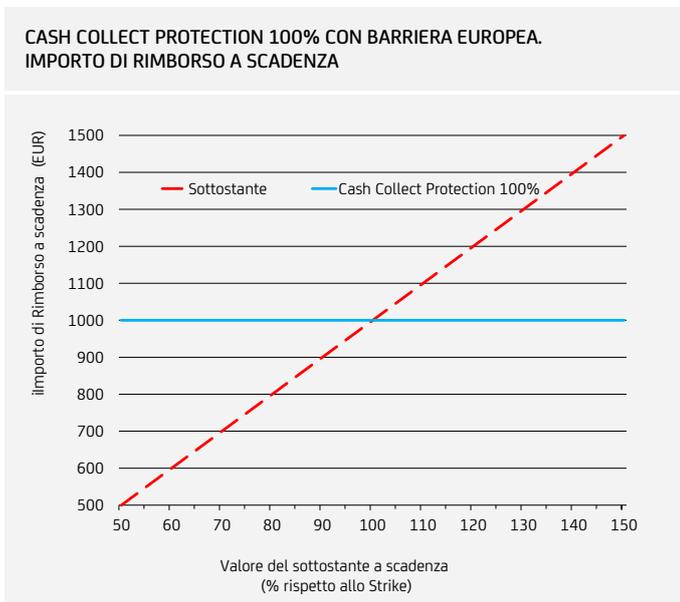
EUR 1.030

2. supponendo che alla Data di Pagamento il Valore di Riferimento dell'azione Assicurazioni Generali S.p.A. sia inferiore allo Strike, supponiamo a EUR 12,6013 (la performance del sottostante è negativa del 15%), l'investitore riceverà l'importo di:

EUR 1.000

3. supponendo che alla Data di Pagamento il Valore di Riferimento dell'azione Assicurazioni Generali S.p.A. sia inferiore allo Strike, supponiamo a EUR 7,4125 (la performance del sottostante è negativa del 50%), l'investitore riceverà l'importo di:

EUR 1.000



DA SAPERE

Importi Addizionali Condizionati

Ogni anno (fino alla scadenza) vengono corrisposti Importi Addizionali Condizionati di EUR 30 a condizione che il prezzo dell'azione sottostante alle relative Date di Valutazione sia pari o superiore rispetto ad un certo livello prefissato (pari al 90% dello Strike).

Rischio di credito sull'Emittente

Rispetto all'investimento diretto sul sottostante, i Certificati 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.

Investimento minimo contenuto

Permette un investimento con importi contenuti (EUR 1.000 e suoi multipli).

Capitale iniziale non garantito

Non è prevista la restituzione del capitale inizialmente investito in caso di insolvenza dell'istituto emittente.

Dividendi

Non riconosce gli eventuali dividendi distribuiti dall'indice Assicurazioni Generali S.p.A. sottostante.

Fiscalità

I redditi realizzati da investitori residenti in Italia che agiscono al di fuori dell'esercizio di imprese commerciali sono soggetti ad imposta sostitutiva con aliquota del 26% (Decreto Legge 24 aprile 2014 n. 66, c.d. "Decreto Irpef", convertito con la Legge 23 giugno 2014 n. 89). È consentito compensare i redditi derivanti dai certificati con le minusvalenze rivenienti anche da altri titoli, 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 dai certificati concorrono a formare il reddito d'impresa.

Liquidità e informazioni sui prezzi

Il Certificato Cash Collect Protection 100% 31.10.2025 verrà quotato il quinto giorno lavorativo successivo alla Data di Regolamento sul mercato EuroTLX, ogni giorno dalle 9.00 alle 17.30. UniCredit S.p.A., in qualità di Specialist, si impegna a garantire la liquidità. I prezzi dello strumento sono reperibili sui siti internet www.investimenti.unicredit.it e www.eurotlx.com, o consultabili tramite risponditore telefonico componendo il Numero Verde 800.01.11.22. L'efficacia dell'offerta è subordinata all'adozione del provvedimento di ammissione a negoziazione da parte di EUROTLX prima della Data di Emissione.

Prospetto Informativo e KID (Key Information Document)

Il funzionamento del Certificato Cash Collect Protection 100% 31.10.2025 di UniCredit S.p.A. è descritto nelle relative Condizioni Definitive e nel KID (Key Information Document) che devono essere letti congiuntamente con le informazioni contenute nel prospetto di Prospetto di Base (compresi i documenti incorporati per riferimento) relativo al Programma di Certificati a Capitale Parzialmente o Totalmente Protetto depositato presso la CONSOB in data 6 luglio 2018, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0237931/18 del 5 luglio 2018, ed al Documento di Registrazione depositato presso CONSOB in data 21 maggio 2018, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0156063/18 del 17 maggio 2018 (il Documento di Registrazione), incorporato mediante riferimento alla Sezione II del Prospetto di Base, che insieme costituiscono il Prospetto di Base relativo Programma di Certificati a Capitale Parzialmente o Totalmente Protetto (il Prospetto di Base).

Il Prospetto di Base e le presenti Condizioni Definitive sono disponibili presso UniCredit S.p.A., Piazza Gae Aulenti 3 - Torre A - 20154 Milano, Italia e sul sito internet dell'Emittente www.unicreditgroup.eu e www.investimenti.unicredit.it o

qualsiasi sito sostitutivo. Il Key Information Document - KID, che il proponente l'investimento deve consegnare, è disponibile presso le Filiali di UniCredit S.p.A. e sul sito internet www.investimenti.unicredit.it o richiedibile al Servizio Clienti.

Famiglia e tipologia ACEPI (*)

Questo certificato fa parte della categoria ACEPI Certificati d'Investimento a capitale protetto; tipologia: Cash Collect.

ACEPI (Associazione Italiana Certificati e Prodotti di Investimento) è l'associazione che raccoglie i principali emittenti di prodotti strutturati, e nasce per promuovere in Italia una cultura evoluta dei prodotti di investimento, in particolare certificati. La classificazione ACEPI suddivide i certificates in 4 macroclassi:

- 1. strumenti a capitale protetto:** consentono di puntare sul rialzo (sul ribasso) dell'attività sottostante proteggendo il capitale investito dagli eventuali ribassi (rialzi). Il livello di protezione è definito in fase di emissione del prodotto, in maniera tale da offrire una protezione totale del capitale investito (100%) oppure parziale (ad esempio 90%, 80% o inferiore).
- 2. strumenti a capitale condizionatamente protetto:** consentono di puntare sul rialzo dell'attività sottostante e allo stesso tempo proteggono il capitale investito, ma solo se il sottostante non tocca la barriera di protezione e, per alcune tipologie di certificati, consentono di guadagnare anche in caso di ribassi contenuti.
- 3. strumenti a capitale non protetto:** consentono ai portatori di investire in un determinato sottostante esponendosi alla performance realizzata da quest'ultimo, sia al ribasso che al rialzo, in maniera proporzionale oppure più che proporzionale.
- 4. strumenti a leva:** sono quelli che offrono potenzialmente i rendimenti più alti a patto di essere disponibili a sottoporsi a rischi superiori. Con un prodotto con leva si acquisisce il diritto di comperare (*bull*) o di vendere (*bear*) un valore sottostante a un prezzo di esercizio (*strike*) e a una data prestabiliti. L'impiego di capitale per investire in un prodotto di questo tipo è minore rispetto a quello necessario per un investimento diretto nel valore sottostante (cosidetto effetto leva). E proprio la presenza dell'effetto leva consente di moltiplicare la performance del sottostante. La leva però non amplifica solo i guadagni ma anche le eventuali perdite e l'investitore si trova esposto al rischio di estinzione anticipata del certificato e di perdita totale del capitale investito, se il sottostante raggiunge una predeterminata barriera di stop loss.

I certificati appartenenti alle prime tre macroclassi sono comunemente chiamati Investment Certificate mentre quelli appartenenti alla quarta macroclasse sono chiamati Leverage Certificate. Per maggiori informazioni consultare il sito dell'associazione: www.acepi.it.

COME ACQUISTARE IL CERTIFICATO CASH COLLECT PROTECTION 100% 31.10.2025

Il Certificato Cash Collect Protection 100% 31.10.2025 di UniCredit S.p.A. è acquistabile in fase di collocamento dal 14 settembre al 29 ottobre 2018 (fino al 22 ottobre 2018 fuori sede) in UniCredit S.p.A tramite le filiali, le reti di Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede delle predette filiali, salvo chiusura anticipata, senza preavviso, del collocamento.

AVVERTENZE

La presente pubblicazione promozionale è indirizzata ad un pubblico indistinto e viene fornita con finalità di informativa commerciale. È pubblicata da UniCredit S.p.A. Succursale di Milano. UniCredit S.p.A., Succursale di Milano, membro del Gruppo UniCredit, è soggetto regolato dalla Banca Centrale Europea, Banca d'Italia, Commissione Nazionale per le Società e la Borsa e BaFin. UniCredit Corporate & Investment Banking è un marchio registrato da UniCredit S.p.A..

I Certificati Cash Collect Protection 100% 31.10.2025 sono emessi da UniCredit S.p.A. e collocati dal 14 settembre al 29 ottobre 2018 (fino al 22 ottobre 2018 fuori sede) in UniCredit S.p.A. tramite le filiali, le reti di Consulenti Finanziari abilitati all'offerta fuori sede delle predette filiali, salvo chiusura anticipata, senza preavviso, del collocamento. La quotazione è prevista il quinto giorno lavorativo successivo alla Data di Regolamento sul mercato CERT-X di EuroTLX dalle 9.00 alle 17.30. Su tale mercato, UniCredit S.p.A. opererà in qualità di Specialist. L'efficacia dell'offerta è subordinata all'adozione del provvedimento di ammissione a negoziazione da parte di EUROTLX prima della Data di Emissione.

La presente pubblicazione non costituisce attività di consulenza da parte di UniCredit S.p.A. - succursale di Milano. Le informazioni ivi riportate sono di pubblico dominio e sono considerate attendibili, ma UniCredit S.p.A. - succursale di Milano non è in grado di assicurarne l'esattezza. Tutti gli scenari ipotizzati per spiegare le performances dei Certificate hanno carattere puramente esemplificativo e non sono indicativi di quelle che potranno essere le reali situazioni del mercato. 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 S.p.A. - succursale di Milano e le altre società del Gruppo UniCredit possono detenere ed 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 od intrattenere rapporti di natura bancaria con gli emittenti stessi.

Le fonti dei grafici e dei dati relativi alla volatilità sono elaborazioni UniCredit S.p.A. su dati Reuters.

I Certificati Cash Collect Protection 100% sono strumenti finanziari strutturati a capitale protetto, con protezione pari al 100%. 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 ed il grado di esposizione al rischio che esso comporta. L'investitore deve considerare che la complessità di tali strumenti può favorire l'esecuzione di operazioni non adeguate con particolare riferimento alla situazione patrimoniale, agli obiettivi d'investimento ed all'esperienza nel campo degli investimenti in strumenti finanziari. Prima dell'investimento si raccomanda la visione del Prospetto e del Documento Contenente le Informazioni Chiave (Key Information Document - KID), che il proponente l'investimento deve consegnare, disponibili presso le Filiali di UniCredit S.p.A. e sul sito internet www.investimenti.unicredit.it o richiedibile al Servizio Clienti.

IMPRINT

Corporate & Investment Banking
UniCredit S.p.A., Succursale di Milano
Piazza Gae Aulenti, 4 - 20154 Milano



Telefono

Nr. Verde: 800.01.11.22



Online

info.investimenti@unicredit.it
www.investimenti.unicredit.it

Banking that matters.

