

Obiettivo investimento

Certificati

Cash Collect a Capitale Protetto 100% 30.01.2026

ISIN: IT0005356362
Sottostante: EURO STOXX[®] Select Dividend 30 (Price) Index (EUR)
Liquidazione: 30.01.2026

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 A CAPITALE 100% PROTETTO 30.01.2026 DI UNICREDIT S.p.A.

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

TIPOLOGIA: CASH COLLECT (*)

Consente di investire sull'indice EURO STOXX® Select Dividend 30 (Price) Index (EUR)

Prevede inoltre:

- il pagamento di Importi Addizionali Condizionati pari a EUR 40 per i primi due anni, EUR 50 per il terzo anno, EUR 60 per il quarto anno, EUR 70 per il quinto anno, EUR 80 per il sesto anno, EUR 100 per il settimo anno a condizione che, alla relative Date di Valutazione, il sottostante non sia inferiore a un certo livello (100% dello Strike);
- 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 a Capitale 100% Protetto 30.01.2026, 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 A CAPITALE 100% PROTETTO 30.01.2026

Il Certificato Cash Collect a Capitale 100% Protetto 30.01.2026 ha, in questo caso, una durata di 7 anni. Ogni anno (fino alla scadenza compresa), se, in corrispondenza delle Date di Valutazione, il Prezzo di Riferimento del Sottostante è uguale o superiore rispetto al 100% dello Strike, viene corrisposto un Importo Aggiuntivo Condizionato pari a EUR 40 per i primi due anni, EUR 50 per il terzo anno, EUR 60 per il quarto anno, EUR 70 per il quinto anno, EUR 80 per il sesto anno e EUR 100 per il settimo anno. A scadenza,

qualunque sia il Prezzo di Riferimento del Sottostante l'importo di Liquidazione sarà sempre pari a EUR 1.000.

Inoltre, nel caso in cui il Prezzo di Riferimento del Sottostante all'ultima Data di Valutazione sia superiore o uguale al Livello Importo Addizionale Consolidato, l'investitore riceverà a scadenza anche l'ultimo Importo Aggiuntivo Condizionato, pari a EUR 100.

Il Certificato Cash Collect a Capitale 100% Protetto 30.01.2026 non corrisponde in nessun caso all'investitore eventuali dividendi distribuiti dall'indice sottostante.

IL SOTTOSTANTE: EURO STOXX® SELECT DIVIDEND 30

L'Indice EURO STOXX® Select Dividend 30 (Price) Index (EUR) misura l'andamento delle azioni dell'Eurozona che, storicamente, distribuiscono i maggiori dividendi. È composto da 30 titoli pesati a seconda del loro dividend yield, il rapporto tra dividendo e prezzo dell'azione, su base annua. Nessuna azione può pesare più del 15% sul totale dell'indice (fonte dati: Bloomberg e Reuters).

EURO STOXX® SELECT DIVIDEND 30: GRAFICO A 5 ANNI



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

CERTIFICATO CASH COLLECT A CAPITALE 100% PROTETTO 30.01.2026: LE CARATTERISTICHE

Di seguito sono indicate le principali caratteristiche del Certificato Cash Collect a Capitale 100% Protetto 30.01.2026 di UniCredit S.p.A..

Emittente	UniCredit S.p.A.
Rating Emittente	'Baa1' Moody's / 'BBB' S&P / 'BBB' Fitch
Codice ISIN	IT0005356362
Periodo di offerta	Dal 21.12.2018 al 29.01.2019
Valuta Emissione	Euro
Unità minima negoziabile	1 certificato
Prezzo di emissione	EUR 1.000 per certificato

Valore Nominale	EUR 1.000
Data di Determinazione	30.01.2019
Data di Emissione	31.01.2019
Data di Pagamento Finale (Data di Scadenza)	30.01.2026
R (Iniziale)	È pari al Prezzo di Riferimento del Sottostante alla Data di Osservazione Iniziale
Strike	Livello di Strike x R (iniziale)
Livello di Strike	100%
Prezzo di Riferimento del Sottostante	Indica il Prezzo di chiusura ufficiale dell'indice EURO STOXX® Select Dividend 30 alla data di Determinazione
Importi Aggiuntivi Condizionati	Pari a EUR 40 per i primi due anni, EUR 50 per il terzo anno, EUR 60 per il quarto anno, EUR 70 per il quinto anno, EUR 80 per il sesto anno, EUR 100 per il settimo anno, pagato alla relativa Data di Pagamento dell'Importo Aggiuntivo Condizionato, qualora alla relativa Data di Valutazione il Prezzo di Riferimento del Sottostante sia superiore o uguale al 100% dello Strike.
Importo Minimo	EUR 1.000
Data di Pagamento Importo Aggiuntivo Condizionato	Quinto giorno bancario successivo alla Data di Osservazione
Agente di calcolo	UniCredit Bank AG
Quotazione	EuroTLX

IMPORTI AGGIUNTIVI CONDIZIONATI

Il possessore del certificato potrà ricevere ogni anno un Importo Aggiuntivo Condizionato pari a EUR 40 per i primi due anni, EUR 50 per il terzo anno, EUR 60 per il quarto anno, EUR 70 per il quinto anno, EUR 80 per il sesto anno, EUR 100 per il settimo anno, a condizione che alle singole date di Valutazione dell'Importo Aggiuntivo Condizionato, il Prezzo di Riferimento del Sottostante sia superiore o uguale al 100% dello Strike:

Date di Osservazione	Condizione	Importo lordo pagato EUR
24.01.2020	<ul style="list-style-type: none"> Prezzo di Riferimento dell'indice uguale o superiore al 100% dello Strike Prezzo di Riferimento dell'indice inferiore al 100% dello Strike 	40 -
22.01.2021	<ul style="list-style-type: none"> Prezzo di Riferimento dell'indice uguale o superiore al 100% dello Strike Prezzo di Riferimento dell'indice inferiore al 100% dello Strike 	40 -

24.01.2022	<ul style="list-style-type: none"> Prezzo di Riferimento dell'indice uguale o superiore al 100% dello Strike Prezzo di Riferimento dell'indice inferiore al 100% dello Strike 	50 -
24.01.2023	<ul style="list-style-type: none"> Prezzo di Riferimento dell'indice uguale o superiore al 100% dello Strike Prezzo di Riferimento dell'indice inferiore al 100% dello Strike 	60 -
24.01.2024	<ul style="list-style-type: none"> Prezzo di Riferimento dell'indice uguale o superiore al 100% dello Strike Prezzo di Riferimento dell'indice inferiore al 100% dello Strike 	70 -
24.01.2025	<ul style="list-style-type: none"> Prezzo di Riferimento dell'indice uguale o superiore al 100% dello Strike Prezzo di Riferimento dell'indice inferiore al 100% dello Strike 	80 -
23.01.2026	<ul style="list-style-type: none"> Prezzo di Riferimento dell'indice uguale o superiore al 100% dello Strike Prezzo di Riferimento dell'indice inferiore al 100% dello Strike 	100 -

IMPORTO DI LIQUIDAZIONE ALLA SCADENZA

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

EUR 1.000, ovvero l'Importo Minimo

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

Inoltre, nel caso in cui all'ultima Data di Valutazione dell'Importo Aggiuntivo Condizionato il Prezzo di Riferimento del Sottostante sia superiore o uguale al Livello Importo Aggiuntivo Condizionato, pari al 100% dello Strike, l'investitore riceverà anche l'ultimo Importo Aggiuntivo Condizionato, pari a EUR 100.

ESEMPI

A titolo di esempio, supponiamo che alla Data di Determinazione venga rilevato un Prezzo di Riferimento dell'indice EURO STOXX® Select Dividend 30 (Price) Index (EUR) pari a 1.851 punti indice (tale valore rappresenta lo

Strike). Vediamo, tradotti in numeri, i possibili scenari a scadenza (30.01.2026):

1. supponendo che alla Data di Pagamento Finale il Prezzo di Riferimento dell'indice EURO STOXX® Select Dividend 30 sia uguale o superiore al 100% dello Strike, supponiamo 2.498,85 punti indice (la performance del sottostante è positiva del 35%), l'investitore riceverà un importo di :

EUR 1.100

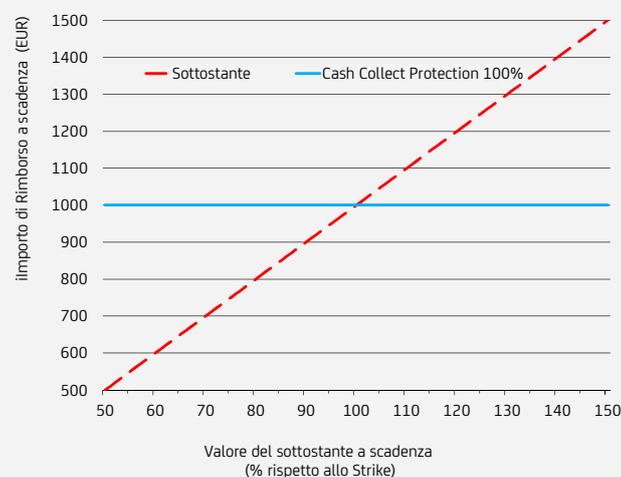
2. supponendo che alla Data di Pagamento Finale il Prezzo di Riferimento dell'indice EURO STOXX® Select Dividend 30 sia inferiore al 100% dello Strike, supponiamo 1.573,35 punti indice (la performance del sottostante è negativa del 15%), l'investitore riceverà un importo di:

EUR 1.000

3. supponendo che alla Data di Pagamento Finale il Prezzo di Riferimento dell'indice EURO STOXX® Select Dividend 30 sia inferiore allo Strike, supponiamo 925,50 punti indice (la performance del sottostante è negativa del 50%), l'investitore riceverà un importo di:

EUR 1.000

**CASH COLLECT A CAPITALE 100% PROTETTO CON BARRIERA EUROPEA.
IMPORTO DI LIQUIDAZIONE ALLA SCADENZA**



DA SAPERE

Importi Aggiuntivi Condizionati

Alle relative Date di Valutazione vengono corrisposti Importi Aggiuntivi Condizionati di EUR 40 per i primi due anni, EUR 50 per il terzo anno, EUR 60 per il quarto anno, EUR 70 per il quinto anno, EUR 80 per il sesto anno e EUR 100 per il settimo anno, a condizione che il Prezzo di Riferimento del Sottostante sia superiore o uguale rispetto ad un certo livello prefissato (pari al 100% 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 EURO STOXX® Select Dividend 30 (Price) Index (EUR) 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). E' 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 a Capitale 100% Protetto 30.01.2026 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 Certificato Cash Collect a Capitale 100% Protetto EURO STOXX® Select Dividend 30 (Price) Index (EUR) 30.01.2026 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 Base (compresi i documenti incorporati per riferimento) relativo al Programma di Certificati a Capitale Parzialmente Protetto o Totalmente Protetto depositato presso la CONSOB in data 6 luglio 2018, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0237931/18 del 05 luglio 2018, così come integrato ed aggiornato dal primo supplemento depositato presso la CONSOB in data 13 dicembre 2018 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0524955/18 del 13 dicembre 2018 (il Primo Supplemento).

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), 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 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 certificati 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 (cosiddetto 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 A CAPITALE 100% PROTETTO 30.01.2026

Il Certificato Cash Collect a Capitale 100% Protetto 30.01.2026 di UniCredit S.p.A. è acquistabile in fase di collocamento dal 21 dicembre 2018 al 29 gennaio 2019 tramite le filiali UniCredit S.p.A. 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 a Capitale 100% Protetto 30.01.2026 sono emessi da UniCredit S.p.A. e collocati dal 21 dicembre 2018 al 29 gennaio 2019 tramite le filiali UniCredit S.p.A. 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. 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 Thomson Reuters.

I Certificati Cash Collect a Capitale 100% Protetto 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, disponibile presso le Filiali di UniCredit S.p.A., sul sito internet del collocatore 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.

