

Obbligazione Mediobanca a Tasso Fisso in EUR 21.12.2027

ISIN: IT0005520470
Scadenza: 21.12.2027

Il prodotto è sottoscrivibile, in fase di collocamento in Unicredit S.p.A., dal 30.11.2022 al 16.12.2022 (fino al 02.12.2022 on-line e fino al 09.12.2022 "door-to-door"), salvo chiusura anticipata con preavviso del collocamento.



Cedole annuali a tasso fisso pari a 3,40% annuo



L'obbligazione è denominata in EUR



Protezione totale del capitale alla scadenza



Durata: 5 anni
Scadenza: 21.12.2027

Status delle Obbligazioni: Senior Preferred

Cedole annuali a tasso fisso e rimborso totale del capitale a scadenza

L'Obbligazione Mediobanca a Tasso Fisso in EUR 21.12.2027 è un'obbligazione a Tasso Fisso, con scadenza 5 anni. L'obbligazione permette di ricevere annualmente una cedola a tasso fisso (3,40% annuo lordo) dal primo anno fino a scadenza.

Il target market per l'Obbligazione Mediobanca a Tasso Fisso in EUR 21.12.2027 è rappresentato da clienti Retail, clienti professionali e controparti qualificate, così come definite dalla normativa MiFID.

Struttura Cedolare:

i	Data inizio Periodo Intercedola	Data fine Periodo Intercedola	Data di Pagamento	Cedole
1	21.12.2022	21.12.2023	21.12.2023	L'Obbligazione paga annualmente Cedole a Tasso Fisso pari al 3,40% annuo lordo dal primo anno fino a scadenza (i = 1, 2, 3, 4, 5)
2	21.12.2023	23.12.2024	23.12.2024	
3	23.12.2024	22.12.2025	22.12.2025	
4	22.12.2025	21.12.2026	21.12.2026	
5	21.12.2026	21.12.2027	21.12.2027	

Prima di ogni investimento leggere le [Condizioni Definitive](#) e [Prospetto di Base](#).

Caratteristiche

Emittente:	Mediobanca Banca di Credito Finanziario S.p.A.
Prezzo di Emissione:	100%
Investimento Minimo/Valore Nominale:	EUR 1.000
Incremento Minimo:	EUR 1.000
Data di Emissione:	21.12.2022
Data di Scadenza:	21.12.2027
Prezzo di Emissione:	100% del Valore Nominale
Prezzo di Rimborso:	100%, ovvero alla pari alla Data di Scadenza
Cedole Lorde a Tasso Fisso:	3,40% annuo lordo pagato annualmente dal primo anno fino a scadenza
Base di Calcolo Cedole Lorde a Tasso Fisso:	30/360 ICMA
Convenzione di Calcolo Cedole Lorde a Tasso Fisso:	Following, Adjusted
Frequenza Cedole:	Annuale
Giorno Lavorativo:	Qualunque giorno in cui il Trans European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer (TARGET2) System sia operativo
Mercato di Negoziazione:	EuroTLX

Obbligazione Mediobanca a Tasso Fisso in EUR 21.12.2027

ISIN: IT0005520470

Scadenza: 21.12.2027

Il prodotto è sottoscrivibile, in fase di collocamento in Unicredit S.p.A., dal 30.11.2022 al 16.12.2022 (fino al 02.12.2022 on-line e fino al 09.12.2022 "door-to-door"), salvo chiusura anticipata con preavviso del collocamento.



Cedole annuali a tasso fisso pari a 3,40% annuo



L'obbligazione è denominata in EUR



Protezione totale del capitale alla scadenza



Durata: 5 anni
Scadenza: 21.12.2027

Status delle Obbligazioni:
Senior Preferred

Avvertenze

La presente pubblicazione è a carattere pubblicitario e promozionale ed è indirizzata esclusivamente al pubblico indistinto con finalità di informativa commerciale. È pubblicata da UniCredit Bank AG, membro del Gruppo UniCredit, è soggetto regolato dalla Banca Centrale Europea, Banca d'Italia, BaFin, Commissione Nazionale per le Società e la Borsa.

Prima di investire nell'Obbligazione Mediobanca a Tasso Fisso 21.12.2027 leggere le informazioni contenute nelle [Condizioni Definitive](#) e nel [Prospetto di Base](#) di Mediobanca – Banca di Credito Finanziario S.p.A. costituito (i) dalla Nota Informativa relativa al "Programma di offerta e/o quotazione di Obbligazioni Zero Coupon con eventuale facoltà di rimborso anticipato a favore dell'Emittente e/o dell'obbligazionista, Obbligazioni a Tasso Fisso con eventuale facoltà di rimborso anticipato a favore dell'Emittente e/o dell'obbligazionista, Obbligazioni a Tasso Variabile con eventuale facoltà di rimborso anticipato a favore dell'Emittente e/o dell'obbligazionista e Obbligazioni a Tasso Variabile con Tasso Minimo (floor) e/o Tasso Massimo (cap), Obbligazioni a Tasso Misto (Fix to Floater o Floater to Fix) con eventuale Tasso Minimo (floor) e/o Tasso Massimo (cap) e Obbligazioni a Tasso Fisso Step Up/Step Down con eventuale facoltà di rimborso anticipato a favore dell'Emittente e/o dell'obbligazionista" depositata presso la Consob in data 7 luglio 2022 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0456386/22 del 6 luglio 2022, come di volta in volta eventualmente supplementata e (ii) dal Documento di Registrazione sull'Emittente (depositato presso la Consob in data 2 dicembre 2021 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 1507954/21 del 2 dicembre 2021), come modificato ed integrato per mezzo di un supplemento e/o rinnovato alla data di scadenza, durante il corso di validità della Nota Informativa. 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 Mediobanca a Tasso Fisso in EUR 21.12.2027 è sottoscrivibile, in fase di collocamento in Unicredit S.p.A., dal 30.11.2022 al 16.12.2022 (fino al 02.12.2022 on-line e fino al 09.12.2022 "door-to-door"), salvo chiusura anticipata con preavviso del collocamento. La quotazione è prevista il quinto giorno lavorativo successivo alla Data di Regolamento sul mercato EuroTLX dalle 9.00 alle 17.30. Su tale mercato, UniCredit Bank AG opererà in qualità di Specialist. L'efficacia dell'offerta è subordinata all'adozione del provvedimento di ammissione a negoziazione da parte del EuroTLX prima della Data di Emissione.

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 fonti dei grafici e dei dati relativi alla volatilità sono rielaborazioni UniCredit Bank AG su dati UniCredit Bank AG.

Le Obbligazioni Mediobanca a Tasso Fisso in EUR 21.12.2027 sono strumenti finanziari redimibili non 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. Prima di ogni investimento leggere le [Condizioni Definitive](#) e [Prospetto di Base](#) disponibili sul sito <http://www.investimenti.unicredit.it> e/o www.unicredit.it, al fine di comprendere a pieno i potenziali rischi e benefici connessi all'investimento.

Da sapere

Rischio di credito sull'Emittente

Rispetto all'investimento diretto nel Sottostante, le Obbligazioni espongono l'investitore al rischio di credito dell'Emittente Mediobanca Banca di Credito Finanziario 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'istituto emittente.

Importo a scadenza

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

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.

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 ed i 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.

