

# Obbligazione UniCredit a Tasso Fisso in EUR 31.05.2028

ISIN: IT0005545287

Scadenza: 31.05.2028

Il prodotto è acquistabile, in fase di collocamento in UniCredit S.p.A. dal 15.05.2023 al 26.05.2023 (fino al 19.05.2023 fuori sede), tramite le filiali, le reti di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede delle predette filiali, salvo chiusura anticipata, con preavviso, del collocamento.



Cedole annuali a tasso fisso pari a 3,70% annuo



L'obbligazione è denominata in EUR



Protezione totale del capitale alla scadenza



Durata: 5 anni  
Scadenza:  
31.05.2028

Status delle Obbligazioni:  
Senior Preferred  
Unsecured Note

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

L'Obbligazione UniCredit a Tasso Fisso in EUR 31.05.2028 è un'obbligazione a Tasso Fisso, con scadenza 5 anni. L'obbligazione permette di ricevere annualmente una cedola a tasso fisso (3,70% annuo lordo) dal primo anno fino a scadenza, inclusa.

Il target market per l'Obbligazione UniCredit a Tasso Fisso in EUR 31.05.2028 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	31.05.2023	31.05.2024	31.05.2024	L'Obbligazione paga annualmente Cedole a Tasso Fisso pari al 3,70% annuo lordo dal primo anno fino a scadenza (i = 1, 2, 3, 4, 5)
2	31.05.2024	31.05.2025	02.06.2025	
3	31.05.2025	31.05.2026	01.06.2026	
4	31.05.2026	31.05.2027	31.05.2027	
5	31.05.2027	31.05.2028	31.05.2028	

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

## Caratteristiche

Emittente:	UniCredit S.p.A.
Prezzo di Emissione:	100%
Investimento Minimo/Valore Nominale:	EUR 1.000
Incremento Minimo:	EUR 1.000
Data di Emissione:	31.05.2023
Data di Scadenza:	31.05.2028
Prezzo di Emissione:	100% del Valore Nominale
Prezzo di Rimborso:	100%, ovvero alla pari alla Data di Scadenza
Cedole Lorde a Tasso Fisso:	3,70% annuo lordo pagato annualmente fino a scadenza
Base di Calcolo Cedole Lorde a Tasso Fisso:	30/360 ICMA
Convenzione di Calcolo Cedole Lorde a Tasso Fisso:	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 e Londra
Mercato di Negoziazione:	EuroTLX

# Obbligazione UniCredit a Tasso Fisso in EUR 31.05.2028

ISIN: IT0005545287

Scadenza: 31.05.2028

Il prodotto è acquistabile, in fase di collocamento in UniCredit S.p.A. dal 15.05.2023 al 26.05.2023 (fino al 19.05.2023 fuori sede), tramite le filiali, le reti di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede delle predette filiali, salvo chiusura anticipata, con preavviso, del collocamento.



Cedole annuali a tasso fisso pari a 3,70% annuo



L'obbligazione è denominata in EUR



Protezione totale del capitale alla scadenza



Durata: 5 anni  
Scadenza: 31.05.2028

Status delle Obbligazioni:  
Senior Preferred  
Unsecured Note

## 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 UniCredit a Tasso Fisso in EUR 31.05.2028 leggere le informazioni contenute nelle [Condizioni Definitive](#) e 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 Base Prospectus ai sensi del Regolamento (UE) 2017/1129 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 14 giugno 2017. L'approvazione del Base Prospectus non è da intendersi come approvazione dei titoli offerti o ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato. L'Obbligazione UniCredit a Tasso Fisso in EUR 31.05.2028 è acquistabile, in fase di collocamento in UniCredit S.p.A. dal 15.05.2023 al 26.05.2023 (fino al 19.05.2023 fuori sede), tramite le filiali, le reti di consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede delle predette filiali 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 elaborazioni UniCredit Bank AG su dati interni UniCredit Bank AG.

Le Obbligazioni UniCredit a Tasso Fisso in EUR 31.05.2028 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 il [Condizioni definitive e Prospetto di base](#).

## Da sapere

### Rischio di credito sull'Emittente

Rispetto all'investimento diretto nel Sottostante, le Obbligazioni espongono l'investitore al rischio di credito dell'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'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 dell'obbligazione concorrono a formare il reddito d'impresa.

