

Obbligazione UniCredit S.p.A. Equity Linked in EUR 28.02.2031

ISIN: IT0005633042

Sottostante: EURO STOXX Select Dividend 30 Price EUR

L'Obbligazione UniCredit S.p.A. Equity Linked 28.02.2031 è sottoscrivibile in UniCredit S.p.A. dal 29.01.2025 al 25.02.2025, per il tramite dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede fino al 18.02.2025 e online tramite il servizio di banca multicanale fino all'11.02.2025, salvo chiusura anticipata con preavviso del collocamento.

 Consente di investire sull'indice EURO STOXX Select Dividend 30 Price EUR

 Cedole a tasso fisso per i primi quattro anni e cedole condizionate gli ultimi due anni

 Protezione totale del capitale alla scadenza

 Durata: 6 anni
Scadenza: 28.02.2031

 Status delle Obbligazioni: Senior Preferred

Cedole annuali a tasso fisso per i primi quattro anni e condizionate dal quinto al sesto anno e rimborso totale del capitale a scadenza

L'Obbligazione UniCredit S.p.A. Equity Linked 28.02.2031 è un'obbligazione Equity Linked, con scadenza 6 anni.

L'obbligazione permette di ricevere annualmente una Cedola a tasso fisso (3,40% annuo lordo) dal primo al quarto anno.

Dal quinto anno sino alla scadenza, se il Prezzo di Riferimento del Sottostante alle Date di Osservazione della Cedola Condizionata è pari o superiore al Livello di Pagamento della Cedola Condizionata, gli investitori riceveranno alle relative Date di Pagamento della Cedola Condizionata un ammontare pari a 3,40%.

Il target market per l'Obbligazione è rappresentato da clienti Retail, clienti professionali e controparti qualificate, così come definite dalla normativa MiFID.

Struttura Cedolare:

i	Date inizio Periodo Intercedola	Date fine Periodo Intercedola	Date di Pagamento	Cedole a Tasso Fisso
1	28.02.2025	28.02.2026	02.03.2026	3,40%
2	28.02.2026	28.02.2027	01.03.2027	3,40%
3	28.02.2027	28.02.2028	28.02.2028	3,40%
4	28.02.2028	28.02.2029	28.02.2029	3,40%

i	Date di Osservazione delle Cedole Condizionate	Date di Pagamento delle Cedole Condizionate	Cedole Condizionate
5	21.02.2030	28.02.2030	3,40%
6	21.02.2031	28.02.2031	3,40%

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 www.investimenti.unicredit.it.

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:	28.02.2025
Data di Scadenza:	28.02.2031
Data di Osservazione Iniziale	28.02.2025
Prezzo di Emissione:	100% del Valore Nominale
Prezzo di Rimborso:	100%, ovvero alla pari alla Data di Scadenza
Cedole Lorde a Tasso Fisso Primi Quattro Anni:	3,40% annuo lordo pagato annualmente dal primo al quarto anno
Base e convenzione di Calcolo Cedole Lorde a Tasso Fisso Primi Quattro Anni:	30E/360
Convenzione di Calcolo Cedole Lorde a Tasso Fisso:	Following, Unadjusted
Cedola Condizionata	3,40% annuo lordo pagato annualmente dal quinto anno fino alla scadenza
Livello di Pagamento della Cedola Condizionata	Livello di Strike * R(iniziale)
Livello di Strike	110%
R (Iniziale):	Prezzo di Riferimento del Sottostante alla Data di Osservazione Iniziale
Prezzo di Riferimento del Sottostante	Prezzo di Chiusura pubblicato dallo Sponsor dell'indice
Convenzione di Calcolo Cedole Condizionate:	Following
Frequenza Cedole Condizionate:	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 UniCredit S.p.A. Equity Linked in EUR 28.02.2031

ISIN: IT0005633042

Sottostante: EURO STOXX Select Dividend 30 Price EUR

L'Obbligazione UniCredit S.p.A. Equity Linked 28.02.2031 è sottoscrivibile in UniCredit S.p.A. dal 29.01.2025 al 25.02.2025, per il tramite dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede fino al 18.02.2025 e online tramite il servizio di banca multicanale fino all'11.02.2025, salvo chiusura anticipata con preavviso del collocamento.



Sottostante: indice EURO STOXX Select Dividend 30 Price EUR

Sottostante	Descrizione	Grafico Performance
EURO STOXX Select Dividend 30 Price EUR	L'indice EURO STOXX Select Dividend 30 Price EUR offre agli investitori lo strumento ideale per monitorare le società ad alto rendimento da dividendi dell'Eurozona e per partecipare ai rispettivi pagamenti di dividendi nei 12 paesi dell'Eurozona: Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo e Spagna. (*)	

(*) Fonte: Rielaborazione interna dati UniCredit. Si avverte l'investitore che l'andamento storico dell'indice non è necessariamente indicativo del futuro andamento del medesimo.

Possibili scenari: investo 1.000 Eur nell'Obbligazione

Data di Osservazione	Condizione	Scenario	Data di Pagamento
Nessuna	Nessuna	L'Obbligazione paga una Cedola a Tasso Fisso di EUR 34,00	02.03.2026 01.03.2027 28.02.2028 28.02.2029
21.02.2030	Sottostante \geq Livello di Pagamento della Cedola Condizionata	L'Obbligazione paga una Cedola Condizionata di EUR 34,00	28.02.2030
	Sottostante $<$ Livello di Pagamento della Cedola Condizionata	L'Obbligazione non paga la Cedola Condizionata	
21.02.2031	Sottostante \geq Livello di Pagamento della Cedola Condizionata	L'Obbligazione paga 1.000 EUR + l'ultima Cedola Condizionata di EUR 34,00	28.02.2031
	Sottostante $<$ Livello di Pagamento della Cedola Condizionata	L'Obbligazione paga 1.000 EUR ma non paga l'ultima Cedola Condizionata	

Obbligazione UniCredit S.p.A. Equity Linked in EUR 28.02.2031

ISIN: IT0005633042

Sottostante: EURO STOXX Select Dividend 30 Price EUR

L'Obbligazione UniCredit S.p.A. Equity Linked 28.02.2031 è sottoscrivibile in UniCredit S.p.A. dal 29.01.2025 al 25.02.2025, per il tramite dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede fino al 18.02.2025 e online tramite il servizio di banca multicanale fino all'11.02.2025, salvo chiusura anticipata con preavviso del collocamento.



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 GmbH. UniCredit Bank GmbH, membro del Gruppo UniCredit, è soggetto regolato dalla Banca Centrale Europea, Banca d'Italia, BaFin, Commissione Nazionale per le Società e la Borsa.

Il funzionamento dell'Obbligazione UniCredit S.p.A. Equity Linked 28.02.2031 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) "[Securities Note for the issuance of Securities with Single Underlying and Multi Underlying Securities \(with partial capital protection\)](#)" approvato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") il 07.08.2024 e alle informazioni contenute nei successivi supplementi al prospetto di base (il "[Prospetto di Base](#)"). L'approvazione del Prospetto di Base non è da intendersi come approvazione dei titoli offerti o ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato.

Le [Condizioni Definitive](#) e tutti i documenti ivi incorporati mediante riferimento sono a disposizione del pubblico sul sito dell'emittente www.investimentiunicredit.it e dei collocatori. 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.investimentiunicredit.it o richiedibile al Servizio Clienti.

L'Obbligazione UniCredit S.p.A. Equity Linked 28.02.2031 è sottoscrivibile in UniCredit S.p.A. dal 29.01.2025 al 25.02.2025, per il tramite dei consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede fino al 18.02.2025 e online tramite il servizio di banca multicanale fino all'11.02.2025, salvo chiusura anticipata con preavviso del collocamento. La quotazione è prevista il quinto giorno lavorativo successivo alla Data di Emissione sul mercato EuroTLX dalle 9.00 alle 17.30. Su tale mercato, UniCredit Bank GmbH 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 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 assicurare 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 fonti dei grafici e dei dati relativi alla volatilità sono elaborazioni UniCredit Bank GmbH su dati Reuters.

Le Obbligazioni UniCredit S.p.A. Equity Linked 28.02.2031 sono strumenti finanziari redimibili strutturati non complessi 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 [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 www.investimentiunicredit.it o richiedibili al Servizio Clienti, 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 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.

Impatto dell'inflazione

L'eventuale restituzione del capitale 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.

Rischi legati alla disciplina degli indici di riferimento

Sussiste il rischio che, a partire da una determinata data, l'indice di Riferimento non possa più essere utilizzato come parametro di riferimento degli Strumenti Finanziari. In tal caso, gli Strumenti Finanziari potrebbero essere rimossi dalla quotazione, rettificati, rimborsati prima della scadenza o comunque influenzati. I potenziali investitori dovrebbero considerare il rischio che eventuali modifiche al relativo indice di Riferimento potrebbero avere un sostanziale effetto negativo sul valore e sugli importi dovuti ai sensi degli Strumenti Finanziari.

Importo a scadenza

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

Dividendi

Non riconosce gli eventuali dividendi distribuiti dalle azioni componenti l'indice EURO STOXX Select Dividend 30 Price EUR.

Rischio di fluttuazione del prezzo

In caso di vendita dell'Obbligazione sul mercato nel corso della vita del prodotto, l'investitore potrebbe incorrere in perdite in conto capitale dovute alla fluttuazione del prezzo.

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 di 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.

Nr. Verde dedicato ai Clienti di UniCredit S.p.A. 800.93.13.50

L'investitore che ha sottoscritto lo strumento tramite UniCredit S.p.A. può avvalersi di un servizio aggiuntivo dedicato che su base continuativa offre, a titolo esemplificativo e non esaustivo, informazioni sulle caratteristiche dello strumento e sul suo andamento sul mercato. In aggiunta, gli esperti di prodotto potranno informare il cliente della gamma di soluzioni di investimento alternative già disponibili o potenzialmente realizzabili della banca. Qualora il cliente dovesse chiedere eventuali indicazioni su acquisto, vendita o strutturazione di nuovi prodotti finanziari, gli esperti, dopo aver fornito tutte le informazioni necessarie, dovranno invitare il cliente a contattare il suo consulente di riferimento presso la filiale, che provvederà a fornire le raccomandazioni personalizzate verificando i requisiti di adeguatezza e appropriatezza del prodotto. Il servizio può essere richiesto tramite linea telefonica al numero 800.93.13.50 nei giorni lavorativi e dalle ore 9 del mattino alle 5 del pomeriggio.

