

NOTE STRUTTURATE 1-WAY CAP NOTES CON NOME COMMERCIALE OBBLIGAZIONI STRUTTURATE CON OPZIONE PERFORMANCE SU EURO STOXX UTILITIES - 28.02.2031 EMESSE DA MEDIOBANCA – 28 FEBBRAIO 2031

PRIMA DELL'ADESIONE ALL'OFFERTA LEGGERE IL PROSPETTO DI BASE E LE CONDIZIONI DEFINITIVE E IL KID (KEY INFORMATION DOCUMENT) DELLO STRUMENTO, DISPONIBILI ANCHE SUL SITO INTERNET PUBBLICO DI MEDIOBANCA. L'APPROVAZIONE DEL PROSPETTO DA PARTE DELL'AUTORITÀ COMPETENTE NON DEVE ESSERE INTESA COME APPROVAZIONE DEGLI STRUMENTI OFFERTI, O AMMESSI A NEGOZIAZIONE IN UN MERCATO REGOLAMENTATO.

CARTA D'IDENTITÀ

Emittente	Mediobanca SpA
Collocatori	Banca Aletti & C. S.p.A. e Banco BPM S.p.A.
Rating Emittente	Fitch - BBB Standard & Poor's - BBB Moody's - Baa1
Codice ISIN	XS2965706216
Indice Sottostante	EURO STOXX® Utilities (EUR, Price)
Prezzo di Emissione	EUR 1.000
Importo Nominale	EUR 1.000
Periodo di Collocamento	Dal 23 gennaio al 26 febbraio 2025, salvo chiusura anticipata
Data di Emissione	28 febbraio 2025
Data di Scadenza	28 febbraio 2031
Tasso di interesse fisso	4,00% per anno
Premio Condizionato	4,00%
Barriera Premio Condizionato	100% del Valore di Riferimento Iniziale
Valore di Riferimento Iniziale	Livello di chiusura dell'Indice Sottostante il giorno 28 febbraio 2025
Date di Valutazione del Premio Condizionato	Il giorno 21 febbraio di ogni anno, a partire dal 21 febbraio 2028 al 21 febbraio 2030
Data di Valutazione del Rimborso	21 febbraio 2031
Livello Cap	110% del Valore di Riferimento Iniziale
Importo Massimo	110% dell'Importo Nominale
Importo Minimo	100% dell'Importo Nominale
Mercato di Negoziazione	EuroTLX - Banco BPM S.p.A. opererà sul mercato in qualità di liquidity provider dello strumento

QUANTO PUÒ OTTENERE L'INVESTITORE

A FRONTE DI 1.000 EURO*		
DATA DI VALUTAZIONE	CONDIZIONE	COSA ACCADE
DAL 1° AL 2° ANNO	Indipendentemente dal livello dell'Indice sottostante	La nota paga un ammontare pari a €40,00 (4,00% per anno)
DAL 3° AL 5° ANNO	SE IN UNA DELLE DATE DI VALUTAZIONE DEL PREMIO Il livello dell'Indice Sottostante è superiore o uguale al 100% del Valore di Riferimento Iniziale	La nota paga un Premio pari a €40,00 (4,00%)
	Il livello dell'Indice Sottostante è inferiore al 100% del Valore di Riferimento Iniziale	La nota non paga il Premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
IL 6° ANNO	SE ALLA DATA DI VALUTAZIONE DEL RIMBORSO Il livello dell'Indice Sottostante è superiore o uguale al 100% del Valore di Riferimento Iniziale	La nota rimborsa un importo commisurato alla performance (positiva) dell'Indice fino al Livello Cap (110% del Valore di Riferimento Iniziale)
	Il livello dell'Indice Sottostante è inferiore al 100% del Valore di Riferimento Iniziale	La nota rimborsa €1.000
RECORD DATE	IL 1° GIORNO LAVORATIVO PRECEDENTE LA RELATIVA DATA DI PAGAMENTO	
DATE DI PAGAMENTO	27/02/2026 - 26/02/2027 - 28/02/2028 - 28/02/2029 - 28/02/2030 - 28/02/2031	

Come funziona

Le note strutturate in euro emesse da Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A. hanno durata di sei anni e prevedono di corrispondere all'investitore un ammontare pari al Tasso di interesse fisso (4,00% annuo) per i primi due anni di vita e, dal terzo anno al quinto anno, Premio condizionato pari al 4,00% a condizione che l'Indice EURO STOXX® Utilities (EUR, Price) abbia un valore superiore o uguale a un livello predeterminato in fase di emissione («Barriera Premio»).

A scadenza, le note rimborseranno un importo che dipende dal Livello di chiusura dell'Indice alla Data di Valutazione del Rimborso. In ogni caso tale importo non potrà essere inferiore al 100% dell'Importo Nominale.

A) Se il valore dell'indice sarà pari o superiore al Valore di Riferimento Iniziale, le note rimborseranno un importo pari all'Importo Nominale maggiorato di un ammontare equivalente alla performance positiva dell'indice fino al Livello Cap (110% del Valore di Riferimento Iniziale). In ogni caso l'importo di liquidazione a scadenza non potrà mai essere superiore all'Importo Massimo (1.100€);

B) Se il valore dell'indice sarà inferiore al Valore di Riferimento Iniziale, le note rimborseranno un importo pari all'Importo Nominale. L'importo di liquidazione a scadenza non potrà mai essere inferiore all'Importo Minimo (1.000€).

A chi si rivolge

Questo strumento è quindi adatto a quegli investitori che si attendono un andamento positivo dell'Indice Sottostante per il periodo di vita dello strumento e che richiedono una protezione del capitale investito in caso di andamento negativo dell'indice stesso.

Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Le Note strutturate espongono l'investitore al rischio di credito dell'emittente. In caso di vendita delle Note strutturate prima della scadenza, gli investitori potrebbero ricevere un importo inferiore rispetto a quello inizialmente investito. Per le informazioni sui costi e oneri a carico dell'investitore per l'acquisto dello strumento si rinvia al KID (Key Information Document) dello strumento.

* Gli importi espressi in euro devono intendersi al lordo delle ritenute fiscali previste per legge

COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE L'OBBLIGAZIONE?

Fino al **26 febbraio 2025** presso le filiali Banca Aletti & C. S.p.A. e Banco BPM S.p.A., fino al **19 febbraio 2025** per l'offerta fuori sede, fino al **12 febbraio 2025** mediante tecniche di comunicazione a distanza, salvo esaurimento plafond.

CONTATTI

EMITTENTE
Mediobanca Banca di Credito Finanziario S.p.A. www.mediobanca.com Numero verde: 800 44 55 77

DISTRIBUTORE	
Banca Aletti & C. S.p.A. www.alettiibank.it	Banco BPM S.p.A. www.gruppo.bancobpm.it

Disclaimer

Il presente documento è stato redatto da Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A. ("Mediobanca") ed è rivolto al pubblico indistinto. Il presente documento ha finalità esclusivamente informativa, promozionale/pubblicitaria, e non costituisce consulenza in materia di investimenti, consulenza contabile, fiscale o legale, né ricerca in materia di investimenti. Le informazioni sono presentate senza pretesa di esattheit e sono soggette a cambiamento senza alcun preventivo avviso. Il documento è stato elaborato anche sulla base di dati ed informazioni pubblicamente disponibili, su cui Mediobanca non ha effettuato, direttamente o indirettamente, alcuna verifica autonoma, controllo e/o analisi indipendenti. Qualsiasi risultato passato, simulazione di risultato passato, proiezione, previsione, stima o altra dichiarazione prospettica contenuta nel presente documento, così come qualsiasi informazione o valutazione da essa ricavata ha scopo esclusivamente illustrativo e non è da considerarsi indicatore affidabile di risultati futuri. Mediobanca non rilascia alcuna dichiarazione o garanzia, né assume alcuna responsabilità in merito alla realizzabilità di qualsiasi previsione ivi contenuta. La Banca declina qualsiasi responsabilità derivante dall'utilizzo dei dati, delle informazioni e valutazioni ivi contenute. Le soluzioni ivi rappresentate sono rivolte unicamente a coloro che abbiano conoscenze ed esperienze tali da consentire la valutazione dei relativi rischi e benefici. Eventuali riferimenti ivi contenuti a specifici obiettivi e/o posizioni finanziarie dei destinatari sono da considerarsi generiche assunzioni. Le soluzioni rappresentate nel documento potrebbero non essere appropriate/adatte per il relativo destinatario e vanno in ogni caso valutate dal medesimo anche sulla base della propria posizione fiscale e legale. Si invitano i clienti/investitori ad assumere qualsiasi decisione su strumenti, servizi o operazioni solo dopo attenta presa visione e valutazione di tutta la documentazione (di offerta e/o contrattuale) relativa a tale strumento, servizio o operazione, eventualmente con l'ausilio dei propri consulenti finanziari, legali e/o fiscali. Il destinatario del presente documento è invitato a leggere il Prospetto di Base prima dell'adesione all'offerta. Il Prospetto di Base, così come ogni Supplemento al Prospetto di Base e le Condizioni Definitive sono disponibili sul sito internet pubblico di Mediobanca <https://certificales.mediobanca.com/it/>, nonché presso la relativa sede legale in Piazzetta Enrico Cuccia 1, 20121 Milano, Italia, e l'Ufficio di rappresentanza in Piazza di Spagna 15, 00187 Roma, Italia; copia di tale documentazione può essere ottenuta su richiesta presso la sede legale di Mediobanca, oltre che presso il distributore. L'approvazione del prospetto da parte dell'Autorità competente non deve essere intesa come approvazione degli strumenti offerti, o ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato. Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione. Mediobanca ha redatto il Documento contenente le informazioni chiave dello strumento (Key Information Document - KID) ai sensi del Regolamento UE n. 1286/2014 e relativa regolamentazione di attuazione, disponibile sul relativo sito internet pubblico <https://www.mediobanca.com/it/itajis/piijs-kid.html>. Lo strumento cui si riferisce il presente documento è uno strumento complesso; è necessario valutare attentamente le caratteristiche prima di assumere qualsiasi decisione d'investimento. Gli investimenti in strumenti finanziari comportano un elemento di rischio. Prima della scadenza il valore dell'investimento e l'eventuale reddito da esso derivante possono variare e l'importo inizialmente investito non è garantito. L'investitore è esposto al rischio di credito relativo a Mediobanca e al rischio di assoggettamento del prodotto allo strumento del c.d. "Bail-in", ovvero al rischio che - alle condizioni della Direttiva 2014/59/UE, anche in assenza di una formale dichiarazione di insolvenza di Mediobanca - il valore nominale del prodotto sia svalutato e finanche azzerato o che il prodotto sia convertito in titolo di capitale in via permanente. Mediobanca fa parte di un primario gruppo bancario, le cui società sono impegnate in un'ampia gamma di operazioni finanziarie, attività e servizi di investimento, sia per conto proprio sia per conto dei propri clienti, che rappresentano un potenziale conflitto di interessi. Mediobanca ha adottato misure adeguate per gestire ogni potenziale conflitto di interesse. Il presente documento non può essere in alcun modo riprodotto, fotocopiato o duplicato, in parte o integralmente; né trasmesso o diffuso ad alcuna persona al di fuori dell'originale destinatario, senza il preventivo consenso di Mediobanca; né può essere distribuito, oppure utilizzato da alcuna persona o entità nelle giurisdizioni o nazioni ove un simile uso o distribuzione è contrario a prescrizioni legislative o regolamentari. Mediobanca è autorizzata e vigilata dalla Banca Centrale Europea (BCE), Banca d'Italia e Consob, ed è altresì soggetta alla vigilanza delle Autorità locali dei Paesi ove svolge servizi ed attività di investimento. Per ulteriori informazioni si prega di consultare il sito internet mediobanca.com.



MEDIOBANCA

DISTRIBUITO DA:

BANCA ALETTI GRUPPO BANCO BPM BANCO BPM