

OBBLIGAZIONI CALLABLE A TASSO FISSO IN EURO – 30 SETTEMBRE 2032

PRIMA DELL'ADESIONE ALL'OFFERTA LEGGERE IL PROSPETTO DI BASE E LE CONDIZIONI DEFINITIVE, 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
Distributore	Cassa Lombarda S.p.A.
Rating Emittente	Fitch - BBB Standard & Poor's - BBB Moody's - Baa1
Codice ISIN	XS2896482598
Prezzo di Emissione	EUR 1.000
Valore Nominale	EUR 1.000
Periodo di Collocamento	Dal 9 settembre al 26 settembre 2024, salvo chiusura anticipata
Data di Emissione	30 settembre 2024
Data di Scadenza	30 settembre 2032
Facoltà di Rimborso Anticipato da parte dell'Emittente	L'emittente ha la facoltà di richiamare e rimborsare anticipatamente le Obbligazioni nelle seguenti date di Rimborso Anticipato: il giorno 30 settembre di ogni anno (se giorno festivo, il giorno feriale successivo), a partire dal 30 settembre 2026, con un preavviso di 5 giorni lavorativi
Cedola Fissa	3,50% annuale lordo, corrisposto annualmente
Data di Pagamento della Cedola Fissa	Il giorno 30 settembre di ogni anno a partire dal 30 settembre 2025 (incluso) e fino alla Data di Scadenza o di Rimborso Anticipato
Mercato di Negoziazione	EuroTLX – Mediobanca opererà sul mercato in qualità di liquidity provider dello strumento

QUANTO PUÒ OTTENERE L'INVESTITORE

A FRONTE DI 1.000 EURO*

ANNO DI VITA	COSA ACCADE	DATA DI PAGAMENTO
IL 1° ANNO	-	L'investitore riceve una cedola fissa annuale pari a 35,00€
DAL 2° AL 7° ANNO**	Se l'Emittente esercita l'opzione di rimborso anticipato Se l'Emittente non esercita l'opzione di rimborso anticipato	L'investitore riceve un importo pari Valore Nominale di 1.000€ ed una cedola fissa annuale pari a 35,00€ L'investitore riceve una cedola fissa annuale pari a 35,00€ e si rinvia alla data successiva
L'8° ANNO**	-	L'investitore riceve un importo pari Valore Nominale di 1.000€ ed una cedola fissa annuale pari a 35,00€

Come funziona

Le obbligazioni Callable in euro emesse da Mediobanca – Banca di Credito Finanziario S.p.A. hanno durata di otto anni e prevedono di corrispondere all'investitore una Cedola Fissa pari al 3,50% lordo annuo (pagata annualmente) e, a scadenza, un importo pari al 100% del Valore Nominale, salvo che le Obbligazioni siano richiamate anticipatamente. L'Emittente ha infatti la facoltà di richiamare anticipatamente le Obbligazioni a date predeterminate: in tal caso le Obbligazioni scadrebbero prima del termine fissato, corrispondendo all'investitore un importo pari al 100% del Valore Nominale, e l'investitore perderebbe il diritto a ricevere le cedole alle Date di Pagamento della Cedola Fissa successive al Rimborso Anticipato.

Le Obbligazioni espongono l'investitore al rischio di credito dell'emittente. In caso di vendita delle Obbligazioni prima della scadenza, gli investitori potrebbero ricevere un importo inferiore rispetto a quello inizialmente investito.

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

**Ove l'Emittente non abbia esercitato l'opzione di rimborso anticipato nelle date predeterminate.

COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE L'OBBLIGAZIONE?

Fino al **26 settembre 2024** presso le filiali Cassa Lombarda S.p.A., fino al **19 settembre 2024** per l'offerta fuori sede, fino al **12 settembre 2024** 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
Cassa Lombarda S.p.A.
www.cassalombarda.it
Tel. +39 0277991

Disclaimer

Il presente documento è stato redatto da Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A. ("Mediobanca") ed è rivolto unicamente al collocatore. 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 esattilità 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 devono essere rivalute 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 devono considerarsi generiche assunzioni. Le soluzioni rappresentate nel documento potrebbero non essere appropriate/adatte per il cliente al quale si intende proporre e vanno in ogni caso valutate dal medesimo anche sulla base della propria posizione fiscale e legale. Occorre invitare 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. L'investitore deve essere 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 www.mediobanca.com, 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 collocatore. 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. 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:

