

CERTIFICATI PHOENIX WORST OF LEGATI AD AZIONI UNICREDIT S.P.A. E STELLANTIS N.V. - MARZO 2024

Prima dell'adesione all'offerta leggere il [Prospetto di Base](#) (Prospetto di Base approvato da Consob il 27 marzo 2020), le [Condizioni Definitive](#) e il [KID](#) (Key Information Document) dello strumento, disponibili anche sul sito internet pubblico di Mediobanca (mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html). L'approvazione del Prospetto da parte dell'Autorità competente non deve essere intesa come approvazione dello strumento offerto, o ammesso a negoziazione in un mercato regolamentato.

Il Certificato Phoenix Worst Of è uno strumento finanziario che offre protezione del capitale solo in determinate condizioni e pertanto l'investitore potrebbe subire perdite totali o parziali del capitale investito

COME FUNZIONA

Il Certificato Phoenix Worst of è uno strumento a **capitale condizionatamente protetto** che permette all'investitore di ottenere un **premio mensile condizionato** al fatto che alle Date di Valutazione Intermedie le azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. abbiano un valore superiore o uguale a un livello predeterminato in fase di emissione («Barriera Premio»).

Il premio periodico è caratterizzato da un **effetto memoria**, ovvero, se a una data di valutazione intermedia è soddisfatta la condizione per il pagamento del premio, il Certificate corrisponde anche tutti i premi eventualmente non pagati nelle precedenti Date di Valutazione Intermedie. A partire dal dodicesimo mese di vita, il Certificate prevede inoltre la possibilità di **rimborso anticipato automatico** qualora nelle Date di Valutazione Intermedie il valore delle azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. sia pari o superiore ad un livello predeterminato in fase di emissione ("Trigger Rimborso Anticipato"). In tal caso il Certificate sarà liquidato anticipatamente e l'investitore riceverà un importo pari al Valore Nominale, maggiorato del Premio Condizionato, più gli eventuali premi non pagati in precedenza. Qualora non sia rimborsato anticipatamente, il Certificate alla Data di Scadenza rimborserà un importo che dipende dal valore delle azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. alla data di valutazione finale. In particolare:

(A) se il valore delle azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. sarà pari o superiore alla Barriera Premio (pari al 65% dei valori di riferimento iniziali delle azioni), il Certificate rimborserà un importo pari al Valore Nominale maggiorato del Premio Condizionato, più gli eventuali premi non

pagati in precedenza;

(B) se il valore della peggior performance tra le azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. sarà pari o superiore alla Barriera Capitale (pari al 60% dei valori di riferimento iniziali delle azioni), ma inferiore alla Barriera Premio (pari al 65% dei valori di riferimento iniziali delle azioni), il Certificate rimborserà un importo pari al Valore Nominale;

(C) se il valore di almeno una delle azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. sarà inferiore alla Barriera Capitale, il Certificate rimborserà un importo commisurato alla performance della peggiore tra le azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. con **conseguente perdita, parziale o totale, del capitale investito.**

A CHI SI RIVOLGE

Questo Certificate è quindi adatto a quegli investitori che si attendono un andamento stabile o positivo delle azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. per il periodo di vita del Certificate, o comunque una perdita di valore a scadenza non superiore al 40% rispetto ai valori di riferimento iniziali delle azioni.

*** I Certificates sono strumenti non semplici e possono essere di difficile comprensione.** Si tratta di strumenti finanziari a complessità molto elevata ai sensi della Comunicazione Consob 0097996/14 del 22 dicembre 2014. I Certificates espongono anche l'investitore al rischio di credito dell'emittente. In caso di vendita del Certificate 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 del Certificate si rinvia al KID** (Key Information Document) dello strumento.

CARTA D'IDENTITÀ

TIPOLOGIA ACEPI
Certificato a Capitale
Condizionatamente Protetto
EMITTENTE

Mediobanca SpA

RATING EMITTENTE

Fitch - **BBB-**

Standard & Poor's - **BBB**

Moody's - **Baa1**

DISTRIBUTORE

CheBanca! S.p.A.

CODICE ISIN

IT0005434714

SOTTOSTANTE

Azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V.

PREZZO DI EMISSIONE

EUR 1.000

VALORE NOMINALE

EUR 1.000

LOTTO MINIMO

1 Certificate

PERIODO DI COLLOCAMENTO

Dal 12 febbraio al 12 marzo 2021,

salvo chiusura anticipata

DATA DI EMISSIONE

17 marzo 2021

DATA DI SCADENZA

25 marzo 2024

VALORE DI RIFERIMENTO INIZIALE

Prezzo di chiusura delle azioni

UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. il 17

marzo 2021

BARRIERA PREMIO

65% dei valori di riferimento iniziali

BARRIERA CAPITALE

60% dei valori di riferimento iniziali

DATE DI VALUTAZIONE INTERMEDIE

Il giorno 17 di ogni mese (se giorno

festivo, il giorno feriale successivo)

TRIGGER RIMBORSO ANTICIPATO

100% dei valori di riferimento iniziali

PREMIO CONDIZIONATO

0,84% mensile (10,08% p.a.)

MERCATO DI NEGOZIAZIONE

EuroTLX – Mediobanca opererà

sul mercato in qualità di liquidity

provider dello strumento

QUANTO PUÒ OTTENERE L'INVESTITORE

PER UN CERTIFICATE DEL VALORE NOMINALE DI 1.000€**

DATA DI VALUTAZIONE	CONDIZIONE	COSA ACCADE
Dal 1° al 11° mese	Ad ognuna delle Date di Valutazione Intermedie	
	Se azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. ≥ Barriera Premio	Il Certificate paga il premio pari a €8,40 (0,84%), più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	Se una tra le azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. < Barriera Premio	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
Dal 12° al 35° mese	Ad ognuna delle Date di Valutazione Intermedie	
	Se azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. ≥ Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa €1.008,40 più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	Se una tra le azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. < Trigger Rimborso Anticipato, ma entrambe le azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. ≥ Barriera Premio	Il Certificate paga il premio pari a €8,40 (0,84%), più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	Se una tra le azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. < Barriera Premio	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
36° mese (18/03/2024) ***	Se azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. ≥ Barriera Premio	Il Certificate scade e rimborsa €1.008,40, più gli eventuali premi non pagati in precedenza
	Se azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. ≥ Barriera Capitale, ma una tra le azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. < Barriera Premio	Il Certificate scade e rimborsa €1.000
	Se una tra le azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. < Barriera Capitale	Il Certificate scade e paga un importo commisurato alla performance della peggiore tra le azioni UniCredit S.p.A. e Stellantis N.V. con conseguente perdita, parziale o totale, del capitale investito (< €600)
DATA DI PAGAMENTO		IL 5° GIORNO LAVORATIVO DALLA DATA DI VALUTAZIONE
RECORD DATE		IL 2° GIORNO LAVORATIVO PRECEDENTE ALLA RELATIVA DATA DI PAGAMENTO

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

*** Ove non sia scaduto anticipatamente



MEDIOBANCA
CERTIFICATES

DISTRIBUITO DA:

CheBanca!
Gruppo Mediobanca



LE DUE SOCIETÀ

UniCredit S.p.A. è un gruppo bancario paneuropeo di rilevanza sistemica globale, con sede a Milano. Il gruppo opera in 13 mercati (Italia, Austria, Germania ed Europa centro-orientale) e grazie ad una vasta rete internazionale di uffici rappresentativi e filiali serve clienti in 16 paesi nel mondo.

Stellantis N.V. è un'azienda multinazionale olandese produttrice di autoveicoli. Nata dalla fusione tra i gruppi PSA e FCA, ha sede ad Amsterdam e controlla 14 marchi automobilistici. Il gruppo realizza anche prodotti metallurgici e sistemi di produzione per l'industria automobilistica, oltre a possedere società editoriali e assicurative. Il gruppo ha siti produttivi, di proprietà o in joint venture, in 29 Paesi situati tra Europa, America, Africa e Asia.

AZIONE UNICREDIT S.P.A.*

BORSA DI QUOTAZIONE

Borsa Italiana

ISIN

IT0005239360

CAPITALIZZAZIONE DI MERCATO

19.482 miliardi di euro

PERFORMANCE DA INIZIO ANNO

+0,82%

VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE

€14,442 (18/02/20)

VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE

€6,012 (14/05/20)

AZIONE STELLANTIS N.V.*

BORSA DI QUOTAZIONE

Borsa Italiana

ISIN

NL00150001Q9

CAPITALIZZAZIONE DI MERCATO

41.572 miliardi di euro

PERFORMANCE DA INIZIO ANNO

-1,94%

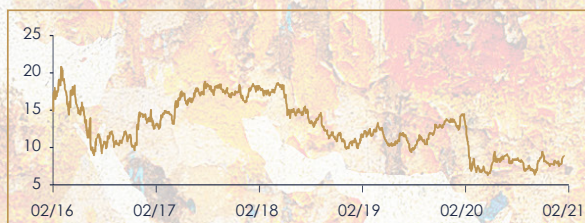
VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE

€14,25 (19/01/21)

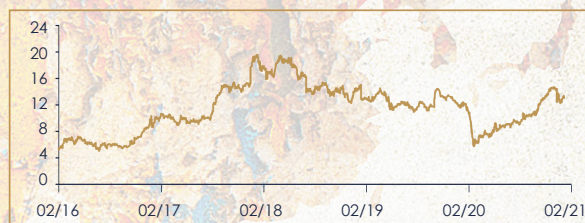
VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE

€4,82 (19/03/20)

ANDAMENTO AZIONE UNICREDIT S.P.A.: ULTIMI CINQUE ANNI*



ANDAMENTO AZIONE STELLANTIS N.V.: ULTIMI CINQUE ANNI*



Fonte dei dati: Bloomberg/Reuters e sito internet delle società emittenti lo strumento
L'andamento passato dell'azione non è indicativo, né costituisce garanzia, del relativo andamento futuro
*Grafico e dati aggiornati ai valori del 10/02/2021

COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al 12/03/2021 presso le filiali CheBanca!, fino al 05/03/2021 per l'offerta fuori sede, fino al 26/02/2021 mediante tecniche di comunicazione a distanza, salvo esaurimento plafond.

CONTATTI

EMITTENTE

mediobanca.com

[mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html](https://www.mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html)

certificates@mediobanca.com

numero verde: 800 44 55 77

DISTRIBUTORE

chebanca.it

Se sei già un cliente: rivolgiti al tuo gestore o alla tua filiale di fiducia oppure chiama il numero verde 800.10.10.30

Se non sei un cliente: (+39) 02.3200.4040

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 d'investimenti, consulenza contabile, fiscale o legale, né ricerca in materia di investimenti. Le informazioni sono presentate senza pretesa di esaustività e sono soggette a cambiamenti 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 [mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html](https://www.mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html), 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 CheBanca!. 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. State 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 [mediobanca.com](https://www.mediobanca.com) nella sezione PRIIPS/KID. Lo strumento cui si riferisce il presente documento è qualificato come strumento finanziario a complessità molto elevata ai sensi della Comunicazione Consob n. 0097996 del 22-12-2014; è necessario valutarne attentamente le caratteristiche prima di assumere qualsiasi decisione d'investimento. Gli investimenti in strumenti finanziari comportano un elemento di rischio. L'investimento nello strumento a cui si riferisce il presente documento comporta il rischio di perdita totale del capitale inizialmente investito. 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 siffatto 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](https://www.mediobanca.com)