

OBBLIGAZIONI STRUTTURATE MIRROR TASSO FISSO CON CEDOLA INFLAZIONE (2029) E SCADENZA 7 LUGLIO 2031

PRIMO E SECONDO ANNO: CEDOLE ANNUE A TASSO FISSO

TERZO ANNO: CEDOLA ANNUA A TASSO VARIABILE INDICIZZATA ALL'INFLAZIONE EUROPEA

QUARTO E QUINTO ANNO: CEDOLE ANNUE A TASSO FISSO



COD BNL 1130670

ISIN IT0005713075

PRIMA DELL'ADESIONE ALL'OFFERTA LEGGERE IL PROSPETTO DI BASE APPROVATO DALLA CONSOB IL 23 OTTOBRE 2025, COME SUPPLEMENTATO E RINNOVATO ENTRO LA DATA DI SCADENZA E LE CONDIZIONI DEFINITIVE DELLE OBBLIGAZIONI, DISPONIBILI ANCHE SUL SITO INTERNET PUBBLICO DI MEDIOBANCA (<https://www.mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html>). L'APPROVAZIONE DEL PROSPETTO DI BASE DA PARTE DELL'AUTORITÀ COMPETENTE NON DEVE ESSERE INTESA COME APPROVAZIONE DELLO STRUMENTO OFFERTO, O AMMESSO A NEGOZIAZIONE IN UN MERCATO REGOLAMENTATO.



Che cosa sono le Obbligazioni strutturate Mirror tasso fisso con cedola inflazione (2029) e scadenza 7 luglio 2031?

Le **Obbligazioni strutturate Mirror tasso fisso con cedola inflazione (2029) e scadenza 7 luglio 2031** prevedono:

- cedole annue step down a tasso fisso calcolate a un tasso d'interesse pari al 3,35%¹ p.a. (1° anno) e al 3% p.a. (2° anno).
- cedola annua a tasso variabile legata all'andamento del Sottostante per il 3° anno
- cedole annue step up a tasso fisso calcolate a un tasso d'interesse pari al 3% p.a. (4° anno) e al 3,35% p.a. (5° anno).

A scadenza, le Obbligazioni rimborsano il 100% del Valore Nominale².

La clientela a cui è rivolto: Pubblico indistinto residente in Italia.

Commissioni di Collocamento pari al 2% implicite nel prezzo di emissione, pagate dall'Emittente al Collocatore alla Data di Emissione.

Costi di Strutturazione pari allo 0,69% impliciti nel prezzo di emissione.

Le Obbligazioni espongono l'investitore al rischio di credito dell'emittente. Ove le Obbligazioni siano vendute prima della scadenza, l'investitore potrebbe incorrere in perdite in conto capitale.

Carta d'identità

EMITTENTE	Mediobanca – Banca di Credito Finanziario S.p.A.
DATA DI EMISSIONE E REGOLAMENTO	07/07/2026
DATA DI SCADENZA	07/07/2031
VALORE NOMINALE/LOTTO MINIMO	1.000 Euro
SOTTOSTANTE	Indice Eurostat Eurozone HICP ex Tobacco Unrevised Series NSA
CEDOLE	1° anno: cedola annua fissa calcolata a un tasso d'interesse del 3,35% annuo. 2° anno: cedola annua fissa calcolata a un tasso d'interesse del 3% annuo. 3° anno: cedola annua variabile indicizzata all'inflazione Europea 4° anno: cedola annua fissa calcolata a un tasso d'interesse del 3% annuo. 5° anno: cedola annua fissa calcolata a un tasso d'interesse del 3,35% annuo.
COLLOCAMENTO	Dall'11/06/2026 al 02/07/2026 presso le filiali BNL e mediante tecniche di comunicazione a distanza. Per l'offerta fuori sede dal 11/06/2026 al 25/06/2026 . Per maggiori informazioni chiama il numero (+39) 060 060 (da fisso, cellulare o dall'estero).
SEDE DI NEGOZIAZIONE	Le Obbligazioni saranno ammesse alla negoziazione su EuroTLX (Segmento Bond-X) (MTF) - Mediobanca opererà sul mercato in qualità di liquidity provider dello strumento.

¹ Gli importi espressi in percentuale (esempio 3,35%) devono intendersi al lordo delle ritenute fiscali previste per legge

² Fermo restando il rischio Emittente e il rischio di assoggettamento del Garante agli strumenti di gestione delle crisi bancarie (cosiddetto bail-in).

54 OBBLIGAZIONI STRUTTURATE MIRROR TASSO FISSO CON CEDOLA INFLAZIONE (2029) E SCADENZA 7 LUGLIO 2031

COD BNL 1130670

| ISIN IT0005713075

Quali sono le caratteristiche delle OBBLIGAZIONI STRUTTURATE MIRROR TASSO FISSO CON CEDOLA INFLAZIONE (2029) E SCADENZA 7 LUGLIO 2031 ?

CEDOLE E RIMBORSO	DATA DI PAGAMENTO
Le Obbligazioni pagano una cedola annua a tasso fisso ad un tasso d'interesse del 3,35% p.a.	07/07/2027
Le Obbligazioni pagano una cedola annua a tasso fisso ad un tasso d'interesse del 3% p.a.	07/07/2028
Le Obbligazioni pagano una cedola annua a tasso variabile legata all'andamento del Sottostante con un tasso minimo dello 0% (Floor) , se il livello ufficiale del Sottostante rilevato ad aprile 2029 è maggiore del livello ufficiale del Sottostante rilevato ad aprile 2028	07/07/2029
Le Obbligazioni pagano una cedola annua a tasso fisso ad un tasso d'interesse del 3% p.a.	07/07/2030
Le Obbligazioni pagano una cedola annua a tasso fisso ad un tasso d'interesse del 3,35% p.a.	07/07/2031
Rimborso in una unica soluzione alla Data di Scadenza pari al 100% del Valore Nominale. Facoltà di rimborso anticipato da parte dell'Emittente nel caso in cui le Obbligazioni non consentano più di rispettare i requisiti patrimoniali minimi dell'Emittente (cd. MREL ³).	07/07/2031

³ Si veda in particolare la definizione di MREL Disqualification Event alla Condizione 4(h) del Prospetto di Base e ai Fattori di Rischio ivi riportati

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Le OBBLIGAZIONI STRUTTURATE MIRROR TASSO FISSO CON CEDOLA INFLAZIONE (2029) E SCADENZA 7 LUGLIO 2031 sono strumenti non semplici e di difficile comprensione, prima di adottare una decisione di investimento al fine di comprendere appieno i potenziali rischi e benefici connessi alla decisione di investire nelle Obbligazioni, leggere attentamente il Prospetto di Base del 22 ottobre 2025, come supplementato, la Nota di Sintesi e le Condizioni Definitive (Final Terms) relative alle Obbligazioni, e, in particolare, le sezioni dedicate ai fattori di rischio connessi all'Emittente e all'investimento, ai costi e al trattamento fiscale e la scheda prodotto del Collocatore – e il Documento contenente le informazioni chiave dello strumento (Key Information Document – KID). Il Prospetto di Base è valido sino al 21 ottobre 2026. Durante il Periodo di Offerta, l'Emittente intende ottenere l'aggiornamento del Prospetto di Base entro tale data. Il Prospetto di Base aggiornato sarà disponibile presso il sito internet dell'Emittente <https://www.mediobanca.com/it/prodotti-emessi/documenti/documentazione-quadro.html>. La documentazione di offerta e il KID sono consultabili sul sito web dell'Emittente <https://www.mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html>. L'approvazione del Prospetto di Base non deve essere intesa come approvazione delle Obbligazioni. Il presente documento costituisce messaggio pubblicitario con finalità promozionali e le informazioni in esso contenute non sono da intendersi in alcun modo come ricerca, sollecitazione o raccomandazione all'investimento, offerta al pubblico o consulenza in materia di investimenti. Il presente documento non fa parte della documentazione di offerta, né può sostituire la stessa ai fini di una corretta decisione di investimento. Gli importi, espressi in percentuale, sono meramente indicativi e hanno un fine esclusivamente esemplificativo e non esaustivo. L'investimento nelle Obbligazioni comporta, tra gli altri, il rischio Emittente e il rischio di assoggettamento dell'Emittente agli strumenti di gestione delle crisi bancarie (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 convertirlo in titolo di capitale in via permanente. Mediobanca con sede legale in Milano, Piazzetta Cuccia 1, iscritta all'Albo delle Banche n. 4753, appartiene al Gruppo Bancario Monte dei Paschi di Siena iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 1030, ed è autorizzata e vigilata dalla Banca Centrale Europea (BCE), dalla Banca d'Italia e dalla Consob, ed è inoltre soggetta alla vigilanza delle autorità locali dei Paesi in cui svolge attività regolamentate attraverso le proprie filiali. Per ulteriori informazioni si prega di consultare il sito internet www.mediobanca.it.