

INFINITE ROTTE. UN UNICO APPRODO.

## CERTIFICATI EXPRESS SULL'INDICE EURO STOXX® UTILITIES – MAGGIO 2028

PRIMA DELL'ADESIONE ALL'OFFERTA LEGGERE IL PROSPETTO DI BASE (PROSPETTO DI BASE DEPOSITATO PRESSO LA CONSOB IL 15 FEBBRAIO 2024), LE CONDIZIONI DEFINITIVE E IL KID (KEY INFORMATION DOCUMENT) DELLO STRUMENTO, DISPONIBILI ANCHE SUL SITO INTERNET PUBBLICO DI MEDIUMBANCA ([MEDIUMBANCA.COM/IT/PRODOTTI-EMESSI/INDEX.HTML](https://www.mediumbanca.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.

L'Express Certificate 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

### CARTA D'IDENTITÀ

#### TIPOLOGIA ACEPI. Certificato a Capitale Condizionatamente Protetto

Emittente	Mediobanca S.p.A.
Distributore	Mediobanca Premier S.p.A.
Rating Emittente	Fitch - <b>BBB</b> Standard & Poor's - <b>BBB</b> Moody's - <b>Baa1</b>
Codice ISIN	IT0005592800
Softostante	Indice EURO STOXX® Utilities
Prezzo di emissione	EUR 1.000
Valore nominale	EUR 1.000
Lotto minimo	1 Certificato
Periodo di collocamento	Dal 17 aprile 2024 al 15 maggio 2024, salvo chiusura anticipata
Data di determinazione	16 maggio 2024
Data di emissione	20 maggio 2024
Data di valutazione finale	16 maggio 2028
Data di scadenza	23 maggio 2028
Valore di riferimento iniziale	100% del livello di chiusura dell'Indice il giorno 16 maggio 2024
Date di valutazione intermedie	Il giorno 16 maggio di ogni anno (se giorno festivo, il giorno feriale successivo)
Trigger rimborso anticipato	100% del Valore di Riferimento Iniziale
Barriera Capitale	69% del Valore di Riferimento Iniziale
Premio condizionato	1° anno: <b>8%</b> 2° anno: <b>16%</b> 3° anno: <b>24%</b> 4° anno: <b>32%</b>
Mercato di negoziazione	EuroTLX – Mediobanca opererà sul mercato in qualità di liquidity provider dello strumento

### QUANTO PUÒ OTTENERE L'INVESTITORE

#### PER 1 CERTIFICATE DEL VALORE NOMINALE DI 1.000 EURO\*

DATA DI VALUTAZIONE	CONDIZIONE	COSA ACCADE
16/05/2025	Livello Indice EURO STOXX® Utilities ≥ Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa €1.080
	Livello Indice EURO STOXX® Utilities < Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
18/05/2026	Livello Indice EURO STOXX® Utilities ≥ Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa €1.160
	Livello Indice EURO STOXX® Utilities < Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
17/05/2027	Livello Indice EURO STOXX® Utilities ≥ Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa €1.240
	Livello Indice EURO STOXX® Utilities < Trigger Rimborso Anticipato	Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva
16/05/2028**	Livello Indice EURO STOXX® Utilities ≥ 100% del Valore di Riferimento Iniziale	Il Certificate scade e rimborsa €1.320
	Livello Indice EURO STOXX® Utilities < 100% del Valore di Riferimento Iniziale ma Livello Indice EURO STOXX® Utilities ≥ Barriera Capitale	Il Certificate scade e rimborsa €1.000
	Livello Indice EURO STOXX® Utilities < Barriera Capitale	Certificate rimborsa un importo commisurato al livello dell'Indice, con conseguente perdita, totale o parziale, del capitale investito (< €690)

DATA DI PAGAMENTO IL 5° GIORNO LAVORATIVO DALLA DATA DI VALUTAZIONE

### Come funziona

L'Express Certificate è uno strumento a **capitale condizionatamente protetto** che permette all'investitore di ottenere un **premio periodico condizionato** crescente unitamente al **rimborso anticipato automatico** se nelle Date di Valutazione Intermedie il valore di chiusura dell'Indice EURO STOXX® Utilities è pari o superiore al livello predeterminato in fase di emissione (Trigger Rimborso Anticipato).

Ove non sia rimborsato anticipatamente, alla Data di Valutazione Finale l'investitore può trovarsi di fronte a tre scenari:

- A) se l'Indice avrà un valore pari o superiore al 100% del Valore di Riferimento Iniziale, il Certificate rimborserà un importo pari al Valore Nominale maggiorato di un premio pari al 32%;
- B) se l'indice avrà un valore inferiore al 100% del Valore di Riferimento Iniziale ma superiore o uguale alla Barriera Capitale, il Certificate rimborserà un importo pari al Valore Nominale;
- C) se l'indice avrà un valore inferiore alla Barriera Capitale, il Certificate rimborserà un importo commisurato alla performance dell'Indice EURO STOXX® Utilities, con **conseguente perdita, totale o parziale, del capitale investito**.

### A chi si rivolge

Questo Certificate è quindi adatto a quegli investitori che si attendono un sottostante stabile o positivo dell'Indice nel periodo di vita del Certificate, o comunque una perdita di valore non superiore al 31% del Valore di Riferimento Iniziale.

**I Certificates sono strumenti non semplici e possono essere di difficile comprensione.** 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.**

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

\*\* Ove non sia scaduto anticipatamente

## L'INDICE

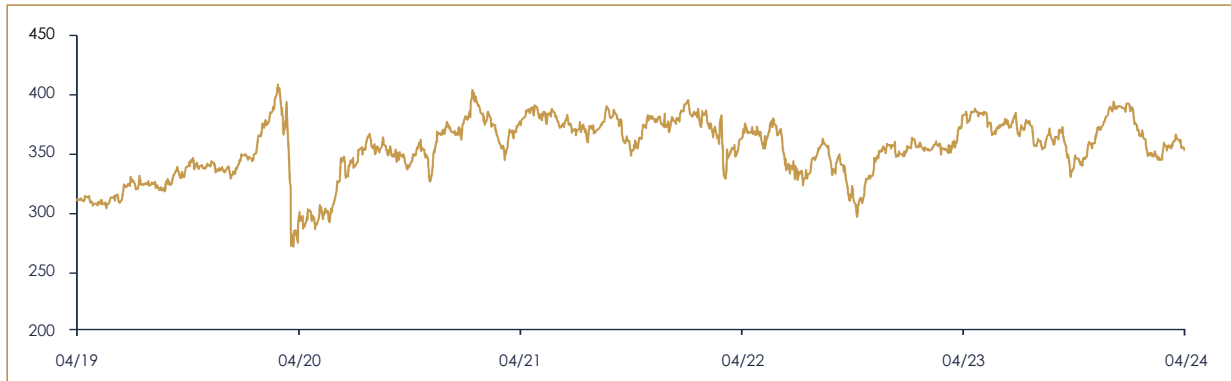
### L'INDICE EURO STOXX® UTILITIES\*

Lo **EURO STOXX® Utilities** è un indice ponderato per la capitalizzazione che include i Paesi che fanno parte dell'Unione Monetaria Europea e che operano nel settore utility. Ad oggi l'indice risulta composto da 18 azioni e i Paesi maggiormente rappresentati sono la Spagna, l'Italia, la Francia e la Germania con un peso complessivo di circa il 90%.

Index sponsor  
 ISIN  
 Membri  
 Performance da inizio anno  
 Valore massimo nelle ultime 52 settimane  
 Valore minimo nelle ultime 52 settimane

**STOXX® Limited**  
**EU0009658582**  
**18**  
**-8,39%**  
**Punti indice 395,92 (14/12/2023)**  
**Punti indice 331,86 (03/10/2023)**

### ANDAMENTO DELL'INDICE EURO STOXX® UTILITIES: ULTIMI 5 ANNI\*



Fonte dei dati: Bloomberg/Reuters e sito internet delle società emittenti lo strumento  
 L'andamento passato delle azioni non è indicativo, né costituisce garanzia, del relativo andamento futuro  
 \*Grafico e dati aggiornati ai valori del 09/04/2024

### COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al 15/05/2024 presso le filiali Mediobanca Premier S.p.A., fino al 08/05/2024 per l'offerta fuori sede, fino al 30/04/2024 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](mailto:certificates@mediobanca.com)  
 numero verde: 800 44 55 77

**DISTRIBUTORE**  
[mediobancapremier.com](https://www.mediobancapremier.com)  
 Per ulteriori informazioni sono a disposizione le Filiali e il Servizio Clienti ai numeri 800.10.10.30 da telefono fisso dall'Italia, +39 02.3200.4141 da cellulare o dall'estero. In alternativa, puoi rivolgerti al tuo Advisor di riferimento

#### 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, fiscale o legale, né ricerca in materia di investimenti. Le informazioni sono presentate senza pretesa di esaustività 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 [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. 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 [mediobanca.com](https://www.mediobanca.com) nella sezione PRIIPS/KID. Lo strumento cui si riferisce il presente documento è uno strumento complesso; 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)