

OBBLIGAZIONI MEOBANCA A TASSO FISSO E VARIABILE CON CAP E FLOOR A 7 ANNI IN EURO (*)

CEDOLE A TASSO FISSO DEL 3,75%¹ PER ANNO DAL 1° AL 4° TRIMESTRE E DEL 3,50% PER ANNO DAL 5° ALL'8° TRIMESTRE

CEDOLE A TASSO VARIABILE PARI AL TASSO EURIBOR 3M PER ANNO DAL 9° AL 20° TRIMESTRE FINO AD UN MASSIMO DEL 3,50% PER ANNO E UN MINIMO DELL'1,50% PER ANNO

CEDOLE A TASSO FISSO DEL 3,50% PER ANNO DAL 21° AL 24° TRIMESTRE E DEL 3,75% PER ANNO DAL 25° AL 28° TRIMESTRE



COD BNL 1129460 | ISIN IT0005685117

PRIMA DELL'ADESIONE ALL'OFFERTA LEGGERE IL PROSPETTO DI BASE APPROVATO DALLA CONSOB IL 18 DICEMBRE 2024, COME SUPPLEMENTATO E RINNOVATO ENTRO LA DATA DI SCADENZA E LE CONDIZIONI DEFINITIVE DELLE OBBLIGAZIONI, DISPONIBILI ANCHE SUL SITO INTERNET PUBBLICO DI MEOBANCA (<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 Mediobanca a Tasso Fisso e Tasso Variabile con Cap e Floor a 7 anni in Euro ?

Le **Obbligazioni Mediobanca a Tasso Fisso e Tasso Variabile con Cap e Floor a 7 anni in Euro** prevedono il pagamento di cedole trimestrali step down a tasso fisso per i primi 2 anni, cedole trimestrali a tasso variabile per il 3°, 4° e 5° anno, calcolate a un tasso d'interesse annuo pari al tasso EURIBOR a 3 mesi fino ad un massimo del 3,50% annuo e un minimo dell'1,50% annuo e cedole trimestrali step up a tasso fisso per gli ultimi 2 anni.

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 0,95% 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	30/01/2026
DATA DI SCADENZA	30/01/2033
VALORE NOMINALE/LOTTO MINIMO	1000 Euro
TASSO DI RIFERIMENTO dal 9° al 20° trimestre	Tasso EURIBOR a 3 mesi
CEDOLE	<p>Dal 1° al 4° trimestre (incluso): cedole trimestrali fisse calcolate a un tasso d'interesse del 3,75% annuo.</p> <p>Dal 5° all'8° trimestre (incluso): cedole trimestrali fisse calcolate a un tasso d'interesse del 3,50% annuo.</p> <p>Dal 9° al 20° trimestre (incluso): cedole trimestrali variabili legate all'andamento del Tasso di Riferimento fino al 3,50% annuo e con un minimo dell'1,50% annuo.</p> <p>Dal 21° al 24° trimestre (incluso): cedole trimestrali fisse calcolate a un tasso d'interesse del 3,50% annuo.</p> <p>Dal 24° al 28° trimestre (incluso): cedole trimestrali fisse calcolate a un tasso d'interesse del 3,75% annuo.</p>
COLLOCAMENTO	<p>Dal 15/12/2025 al 26/01/2026 presso le filiali BNL e mediante tecniche di comunicazione a distanza. Per l'offerta fuori sede dal 15/12/2025 al 19/01/2026. Per maggiori informazioni chiama il numero (+39) 060 060 (da fisso, cellulare o dall'estero).</p>
SEDE DI NEGOZIAZIONE	Le Obbligazioni saranno ammesse alla negoziazione su EuroTLX (MTF) - Mediobanca opererà sul mercato in qualità di liquidity provider dello strumento.

(*)"Up to EUR 100,000,000 Senior Preferred Unsecured Obligations due 30 January 2033"

¹ Gli importi espressi in percentuale (esempio 3,75%) ovvero espressi in euro (esempio 37,50€) devono intendersi al lordo delle ritenute fiscali previste per legge

OBBLIGAZIONI MADIOBANCA A TASSO FISSO E VARIABILE CON CAP E FLOOR A 7 ANNI IN EURO (*)

COD BNL 1129460

ISIN IT0005685117

Quali sono le caratteristiche delle

OBBLIGAZIONI MADIOBANCA A TASSO FISSO E VARIABILE CON CAP E FLOOR A 7 ANNI IN EURO ?

CEDOLE E RIMBORSO	DATA DI PAGAMENTO
Le Obbligazioni pagano cedole trimestrali fisse ad un tasso d'interesse del 3,75% annuo.	30/04/2026; 30/07/2026; 30/10/2026; 30/01/2027
Le Obbligazioni pagano cedole trimestrali fisse ad un tasso d'interesse del 3,50% annuo.	30/04/2027; 30/07/2027; 30/10/2027; 30/01/2028
Le Obbligazioni pagano cedole trimestrali variabili legate all'andamento del Tasso di Riferimento con un tasso annuo minimo dell'1,50% (floor) e un tasso annuo massimo del 3,50% (cap) . Ove il Tasso di Riferimento sia inferiore all'1,50%, il tasso variabile risulterà pari all'1,50% annuo. Inoltre, ove il Tasso di Riferimento sia superiore al 3,50%, il tasso variabile risulterà pari al 3,50% annuo.	30/04/2028; 30/07/2028; 30/10/2028; 30/01/2029; 30/04/2029; 30/07/2029; 30/10/2029; 30/01/2030; 30/04/2030; 30/07/2030; 30/10/2030; 30/01/2031
Le Obbligazioni pagano cedole trimestrali fisse ad un tasso d'interesse del 3,50% annuo.	30/04/2031; 30/07/2031; 30/10/2031; 30/01/2032
Le Obbligazioni pagano cedole trimestrali fisse ad un tasso d'interesse del 3,75% annuo.	30/04/2032; 30/07/2032; 30/10/2032; 30/01/2033
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 ²).	30/01/2033

² 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 Mediobanca a Tasso Fisso e Variabile a 7y con cap&floor 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 18 dicembre 2024, 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 17 dicembre 2025. 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.