

OBBLIGAZIONI MEDIOBANCA A TASSO FISSO E VARIABILE CON CAP E FLOOR A 5 ANNI IN EURO (*)

CEDOLE A TASSO FISSO DEL 4,70%¹ PER ANNO DAL 1° AL 4° TRIMESTRE, DEL 4,40% PER ANNO DAL 5° ALL'8° TRIMESTRE E DEL 4,25% PER ANNO DAL 9° AL 12° TRIMESTRE

ISIN: IT0005734527
BNL CODE: 1131240

CEDOLE A TASSO VARIABILE PARI AL TASSO EURIBOR 3M PER ANNO DAL 13° AL 20° TRIMESTRE FINO AD UN MASSIMO DEL 4,25% PER ANNO E UN MINIMO DELLO 0,00% PER ANNO

PRIMA DELL'ADESIONE ALL'OFFERTA LEGGERE IL PROSPETTO DI BASE APPROVATO DALLA CONSOB IL 17 DICEMBRE 2025, COME SUPPLEMENTATO 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 MEDIOBANCA A TASSO FISSO E A TASSO VARIABILE CON CAP E FLOOR A 5 ANNI IN EURO (*) ?

Le Obbligazioni Mediobanca a Tasso Fisso e Tasso Variabile con Cap e Floor a 5 anni in Euro prevedono il pagamento di cedole trimestrali a tasso fisso per i primi 3 anni e cedole trimestrali a tasso variabile per il 4° e 5° anno, calcolate a un tasso d'interesse annuo pari al tasso EURIBOR a 3 mesi fino ad un massimo del 4,25% annuo e un minimo dello 0,00% annuo.

QUALI SONO LE CARATTERISTICHE DELLE OBBLIGAZIONI MEDIOBANCA A TASSO FISSO E VARIABILE A 5 ANNI CON CAP E FLOOR IN EURO?

-  Cedole trimestrali fisse dal 1° al 4° trimestre (incluso) ad un tasso d'interesse del 4,70% annuo.
-  Cedole trimestrali fisse dal 5° all'8° trimestre (incluso) ad un tasso d'interesse del 4,40% annuo.
-  Cedole trimestrali fisse dal 9 al 12° trimestre (incluso) ad un tasso d'interesse del 4,25% annuo.
-  Cedole trimestrali variabili dal 13° al 20° trimestre (incluso) legate all'andamento del Tasso di Riferimento. Ove il Tasso di Riferimento sia inferiore allo 0,00%, il tasso variabile risulterà pari allo 0,00%. Inoltre, ove il Tasso di Riferimento sia superiore al 4,25%, il tasso variabile risulterà pari al 4,25% annuo.
-  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. MREL²).

La clientela a cui è rivolto: Pubblico indistinto residente in Italia.
Ove le Obbligazioni siano vendute prima della scadenza, l'investitore potrebbe incorrere in perdite in conto capitale.

Commissioni di Collocamento pari all'1,20% implicite nel prezzo di emissione, pagate dall'Emittente al Collocatore alla Data di Emissione.
Costi di Strutturazione pari allo 0,77% impliciti nel prezzo di emissione.

¹ Gli importi espressi in percentuale (esempio 4,70%) ovvero espressi in euro (esempio 47€) devono intendersi al lordo delle ritenute fiscali previste per legge.

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

(*) "Up to EUR 100,000,000 Senior Preferred Unsecured Notes due 18 November 2031"

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Le Obbligazioni Mediobanca a Tasso Fisso e Variabile a 5y 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 17 dicembre 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).

La documentazione di offerta e il KID sono consultabili sul sito web dell'Emittente <https://www.medioBANCA.com/it/prodotti-emessi/index.html> e del Collocatore www.bnl.it e alla pagina <https://investimenti.bnpparibas.it/product-details/IT0005734527>. 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 convertito in titolo di capitale in via permanente..

CARTA D'IDENTITÀ

EMITTENTE
Mediobanca – Banca di Credito Finanziario S.p.A.
DATA DI EMISSIONE E REGOLAMENTO
18/11/2026
DATA DI SCADENZA
18/11/2031
VALORE NOMINALE/LOTTO MINIMO
Euro 1.000
TASSO DI RIFERIMENTO
Tasso EURIBOR a 3 mesi
CEDOLE
Dal 1° al 4° trimestre (incluso): cedole trimestrali fisse calcolate a un tasso d'interesse del 4,70% annuo. Dal 5° all'8° trimestre (incluso): cedole trimestrali fisse calcolate a un tasso d'interesse del 4,40% annuo. Dal 9° al 12° trimestre (incluso): cedole trimestrali fisse calcolate a un tasso d'interesse del 4,25% annuo. Dal 13° al 20° trimestre (incluso): cedole trimestrali variabili legate all'andamento del Tasso di Riferimento fino al 4,25% annuo e un minimo dello 0,00% annuo.
COLLOCAMENTO
Dal 12/10/2026 al 13/11/2026 presso le filiali BNL e mediante tecniche di comunicazione a distanza. Per l'offerta fuori sede dal 12/10/2026 al 06/11/2026. Per maggiori informazioni chiama il numero (+39) 060 060 (da fisso, cellulare o dall'estero) tutti i giorni feriali dalle 8.00 alle 22.00.

SEDE DI NEGOZIAZIONE
Le Obbligazioni saranno ammesse alla negoziazione su EuroTLX (MTF) - Mediobanca opererà sul mercato in qualità di liquidity provider dello strumento.