

SCHEMA PRODOTTO

MEDIOBANCA – Banca di Credito Finanziario S.p.A. – Issue of up to EUR 500,000,000 Fixed Step Up Rate Notes due 25 January 2024

"MEDIOBANCA - Banca di Credito Finanziario S.p.A. - Issue of up to EUR 500,000,000 Fixed Step Up Rate Notes due 25 January 2024" è la nuova obbligazione di durata quinquennale, emessa da MEDIOBANCA - Banca di Credito Finanziario S.p.A., collocata da Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., dalle banche del Gruppo IntesaSanpaolo, CheBanca! e altri Collocatori, che prevede il pagamento di cedole fisse annuali lorde in Euro ad un tasso di interesse annuale crescente di anno in anno, partendo dal 1,60% lordo del primo anno fino al 2,25% lordo del quinto anno di vita.

Di seguito le caratteristiche principali dell'Obbligazione:

- **Emittente:** MEDIOBANCA – Banca di Credito Finanziario S.p.A. (l'"Emittente");
- **Rating dell'Emittente:** i ratings assegnati all'Emittente dalle agenzie di rating, alla data di redazione della presente Circolare, sono i seguenti: Baa1 stable (Moody's), BBB negative (Standard&Poor's) e BBB negative (Fitch);
- **Direttore del Consorzio:** Banca IMI S.p.A.;
- **Importo Nominale Complessivo dell'emissione:** fino ad Euro 500 mln, eventualmente incrementabile a discrezione dell'Emittente e d'intesa con il Direttore del Consorzio, sino ad Euro 750 mln;
- **Collocatori:** Banche del Gruppo IntesaSanpaolo, CheBanca!, Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. e altri Collocatori;
- **Tipologia di prodotto:** obbligazione bancaria a tasso fisso crescente (cd. "Step Up");
- **Codice ISIN:** XS1928480166;
- **Durata:** 5 anni;
- **Data di Emissione e Regolamento:** 25 gennaio 2019;
- **Data di Scadenza:** 25 gennaio 2024;
- **Prezzo di Emissione:** 100% del valore nominale unitario (Euro 1.000 per ciascuna Obbligazione da valore nominale di Euro 1.000), comprensivo dei costi complessivamente previsti;
- **Interessi:** l'Obbligazione matura interessi ad un tasso di interesse fisso crescente pari a:
 - 1,60% annuo lordo per il 1° Anno;
 - 1,75% annuo lordo per il 2° Anno;
 - 1,90% annuo lordo per il 3° Anno;
 - 2,05% annuo lordo per il 4° Anno;
 - 2,25% annuo lordo per il 5° Anno;
- **Valore di Rimborso:** l'Obbligazione viene rimborsata alla Data di Scadenza in una unica soluzione alla pari, ossia al 100% del relativo Valore Nominale (Euro 1.000 per ciascuna Obbligazione da Valore Nominale unitario di Euro 1.000);
- **Taglio minimo per la sottoscrizione:** Euro 1.000, con successivi multipli di Euro 1.000;
- **Quotazione/Negoziazione:** ci si attende che verrà presentata domanda da parte del Direttore del Consorzio di ammissione delle Obbligazioni alla negoziazione sul sistema multilaterale di negoziazione EuroTLX (gestito da EuroTLX SIM S.p.A.), con efficacia dalla Data di Emissione o intorno alla Data di Emissione.

Per qualsiasi informazione e richiesta relativa all'Obbligazione "MEDIOBANCA - Banca di Credito Finanziario S.p.A. - Issue of up to EUR 500,000,000 Fixed Step Up Rate Notes due 25 January 2024" emessa da MEDIOBANCA - Banca di Credito Finanziario S.p.A. rivolgiti al tuo Financial Advisor di fiducia o contatta il Servizio Assistenza Clienti al Numero 02.55.50.61.32.

Il presente annuncio è un messaggio pubblicitario con finalità promozionale e non costituisce offerta o sollecitazione all'investimento nel prestito obbligazionario "MEDIOBANCA - Banca di Credito Finanziario S.p.A. - Issue of up to EUR 500,000,000 Fixed Step Up Rate Notes due 25 January 2024" (l'"Obbligazione") né consulenza finanziaria o raccomandazione d'investimento. Le Obbligazioni saranno offerte al pubblico indistinto in Italia da Allianz Bank Financial Advisors S.p.A., da Banche del Gruppo IntesaSanpaolo, CheBanca! e da altri collocatori dall'11 gennaio al 22 gennaio 2019 (l'"Offerta"), salvo chiusura anticipata o proroga del Periodo di Offerta o ritiro/revoca dell'Offerta.

Prima dell'adesione all'Offerta pubblica leggere attentamente (i) il Prospetto di Base datato 21 dicembre 2018 approvato dalla Banca Centrale d'Irlanda (Central Bank of Ireland) e notificato ai sensi di legge alla CONSOB, unitamente ad ogni eventuale supplemento ed ai documenti incorporati mediante riferimento (il "Prospetto di Base"); (ii) la nota di sintesi inserita all'interno del Prospetto di Base e la relativa traduzione in italiano (la "Nota di Sintesi"); (iii) i Final Terms e relativa traduzione in italiano ("Condizioni Definitive"), unitamente al "Summary of the Specific Issue" e relativa traduzione in italiano con particolare riguardo ai costi e ai fattori di rischio; (iv) la "Scheda Prodotto", nonché ogni altra documentazione messa a disposizione degli investitori ai sensi della vigente normativa applicabile.

Il Prospetto di Base, le Condizioni Definitive con in allegato la Nota di Sintesi della Singola Emissione, nonché l'indicazione della tipologia di investitori ai quali si rivolgono e la tipologia a cui non sono destinati tali Obbligazioni sono disponibili sul sito internet www.mediobanca.it e presso la sede dell'Emittente in Piazzetta Enrico Cuccia, 1, Milano, e presso la sede e le filiali e i centri di Promozione Finanziaria di Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. La suddetta documentazione d'offerta è inoltre consultabile gratuitamente sul sito www.allianzbank.it nella pagina "Note e condizioni", accessibile dal link qui a fianco. Una copia cartacea della suddetta documentazione verrà consegnata gratuitamente ad ogni potenziale investitore, che ne faccia richiesta, prima della sottoscrizione dell'Obbligazione.

Prima di procedere all'acquisto è necessario comprenderne le caratteristiche, tutti gli altri fattori di rischio riportati nell'omonima sezione del Prospetto di Base e nella Nota di Sintesi della Singola Emissione ed i relativi costi per valutare, la coerenza del prodotto al proprio profilo di rischio e al proprio obiettivo di investimento. Le Obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. Nel caso in cui l'emittente sia inadempiente, soggetto ad insolvenza, o soggetto a risoluzione o ad altra procedura ai sensi della direttiva 2014/59/UE (c.d. "Banking Recovery and Resolution Directive" o "BRRD") e delle relative norme di implementazione in Italia, l'investitore potrebbe non ricevere il pagamento delle cedole e perdere in tutto o in parte il proprio investimento.

L'Offerta verrà effettuata esclusivamente in Italia, con conseguente esclusione di qualsiasi mercato internazionale (in particolare, ma senza limitazione della generalità di quanto precede, con esclusione di qualsivoglia offerta, invito ad offrire, attività promozionale relativa

alle Obbligazioni, negli Stati Uniti d'America ovvero in Canada, Australia, Giappone o in qualsiasi altro paese nel quale tali atti non siano consentiti in assenza di specifiche esenzioni ovvero di autorizzazioni da parte delle competenti autorità gli "Altri Paesi"). Le Obbligazioni non sono state, né saranno registrate ai sensi dello U.S. Securities Act del 1933 e successive modifiche né ai sensi delle corrispondenti normative in vigore in Canada, Australia, Giappone o in alcun altro degli Altri Paesi.