

# PHOENIX CERTIFICATE SU AZIONE AXA - MARZO 2023

Prima dell'adesione all'offerta leggere il [Prospetto di Base](#) (Certificates Issuance Programme - 24 May 2019), le [Condizioni Definitive](#) e il [KID](#) (Key Information Document) dello strumento, disponibili anche sul sito internet pubblico di Mediobanca ([mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html](http://mediobanca.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.

*Il Phoenix 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*

## COME FUNZIONA

Il Phoenix Certificate è uno strumento a **capitale condizionatamente protetto** che permette all'investitore di ottenere un **premio periodico condizionato** al fatto che alle date di valutazione intermedie l'azione AXA abbia valore superiore o uguale a un livello predeterminato in fase di emissione ("Barriera Premio").

Il premio periodico è caratterizzato da un **effetto memoria**, ovvero, se a una data di valutazione intermedia è soddisfatta la condizione per il pagamento del premio, il Certificate corrisponde anche tutti i premi non pagati nelle precedenti date di valutazione intermedie.

A partire dal sesto mese di vita, il Certificate prevede la possibilità di **rimborso anticipato automatico** se nelle date di valutazione intermedie il valore dell'azione AXA è pari o superiore al 100% valore di riferimento iniziale. In tal caso il Certificate sarà liquidato anticipatamente e l'investitore riceverà un importo pari al valore nominale, maggiorato del premio, più gli eventuali premi non pagati in precedenza.

Qualora non sia rimborsato anticipatamente, il Certificate alla data di scadenza rimborserà un importo che dipende dal valore dell'azione AXA alla data di valutazione finale. In particolare: (A) se l'azione AXA avrà un valore superiore o uguale alla Barriera Premio/Capitale, il Certificate

rimborserà un importo pari al valore nominale maggiorato del premio, più gli eventuali premi non pagati precedentemente (B) se l'azione AXA avrà un valore inferiore alla Barriera Premio/Capitale, il Certificate rimborserà un importo commisurato alla performance del sottostante con conseguente **perdita, totale o parziale, del capitale investito**.

## A CHI SI RIVOLGE

Questo Certificate è quindi adatto a chi si attende un andamento positivo delle azioni AXA per il periodo di vita del Certificate o comunque una perdita di valore a scadenza non superiore al 30% suo del valore di riferimento iniziale.

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

Si tratta di strumenti finanziari a complessità molto elevata ai sensi della Comunicazione Consob 0097996/14 del 22 dicembre 2014. 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.

## CARTA D'IDENTITÀ

### TIPOLOGIA ACEPI

Certificate a Capitale  
Condizionatamente Protetto

### EMITENTE

Mediobanca SpA

### RATING EMITENTE

Fitch - **BBB**  
Standard & Poor's - **BBB**  
Moody's - **Baa1**

### CODICE ISIN

XS2095993502

### SOTTOSTANTE

Azione AXA SA

### PREZZO DI EMISSIONE

EUR 1.000

### VALORE NOMINALE

EUR 1.000

### LOTTO MINIMO

1 Certificate

### PERIODO DI COLLOCAMENTO

Dal 31 gennaio al 6 marzo 2020,  
salvo chiusura anticipata

### DATA DI EMISSIONE

11 marzo 2020

### DATA DI SCADENZA

20 marzo 2023

### VALORE DI RIFERIMENTO INIZIALE

Prezzo di chiusura dell'azione  
AXA l'11 marzo 2020

### BARRIERA CAPITALE

70% del valore di riferimento iniziale

### BARRIERA PREMIO

70% del valore di riferimento iniziale

### PREMIO

**1,3%** trimestrale (5,2% annuo)

### MERCATO DI NEGOZIAZIONE

EuroTLX - Mediobanca opererà  
sul mercato in qualità di liquidity  
provider dello strumento

## QUANTO PUÒ OTTENERE L'INVESTITORE

PER UN CERTIFICATE DEL VALORE NOMINALE DI 1.000€\*\*

| DATA DI VALUTAZIONE                                  | CONDIZIONE   | COSA ACCADE  |
|--|--|--|
| 11/06/2020   | Azione AXA ≥ Barriera Premio   | Il Certificate paga il premio pari a €13 (1,3%)  |
|  | Azione AXA < Barriera Premio   | Il Certificate non paga il premio e si rinvia alla data di valutazione successiva  |
| <b>SE IN UNA DELLE DATE DI VALUTAZIONE:</b>          |  |  |
| 11/09/2020<br>11/12/2020<br>11/03/2021               | Azione AXA ≥ 100% del valore iniziale                                    | Il Certificate scade anticipatamente e rimborsa €1013, più gli eventuali premi non pagati in precedenza  |
| 11/06/2021<br>13/09/2021<br>13/12/2021<br>11/03/2022 | Azione AXA < 100% del valore iniziale<br><b>ma</b> AXA ≥ Barriera Premio | Il Certificate paga €13 (1,3%), più gli eventuali premi non pagati in precedenza   |
| 13/06/2022<br>12/09/2022<br>12/12/2022               | Azione AXA < Barriera Premio   | Il Certificate non paga premio e si rinvia alla data di valutazione successiva   |
| 13/03/2023***  | Azione AXA ≥ Barriera Premio   | Il Certificate scade e rimborsa €1.013, più gli eventuali premi non pagati in precedenza   |
|  | Azione AXA < Barriera Capitale   | Il Certificate paga un importo commisurato alla performance dell'Azione AXA con conseguente perdita, totale o parziale, del capitale investito (<€700) |

### DATA DI PAGAMENTO

IL 5° GIORNO LAVORATIVO DALLA DATA DI VALUTAZIONE

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

\*\*\* Ove non sia scaduto anticipatamente



**MEDIOBANCA**  
CERTIFICATES

DISTRIBUITO DA:

**CheBanca!**  
Gruppo Mediobanca



## AXA SA

AXA è una delle maggiori **compagnie assicurative** al mondo.

La società, con **sede a Parigi**, opera attraverso **tre segmenti di business**: ramo danni, ramo vita e risparmio gestito. Il Gruppo transalpino è presente in **57 Paesi** con **102 milioni di clienti** e oltre **160 mila collaboratori**. Le operazioni di Axa sono concentrate soprattutto in Europa, Nord America e nell'area dell'Asia- Pacifico.

### L'AZIONE AXA\*

#### BORSA DI QUOTAZIONE

EN Paris

#### ISIN

FR0000120628

#### CAPITALIZZAZIONE DI MERCATO

57,71 miliardi di euro

#### PERFORMANCE DA INIZIO ANNO

-4,94%

#### VALORE MASSIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE

€25,585 (02/01/20)

#### VALORE MINIMO NELLE ULTIME 52 SETTIMANE

€19,936 (08/02/19)

### ANDAMENTO DELL'AZIONE AXA: ULTIMI CINQUE ANNI\*



Fonte dei dati: Bloomberg/Reuters e sito internet della società emittente lo strumento  
L'andamento passato dell'azione non è indicativo, né costituisce garanzia, del relativo andamento futuro  
\*Grafico e dati aggiornati ai valori del 27/01/2020

### COME SI PUÒ SOTTOSCRIVERE IL CERTIFICATE?

Fino al **06/03/2020** presso le filiali CheBanca!, fino al **28/02/2020** per l'offerta fuori sede, fino al **21/02/20** mediante tecniche di comunicazione a distanza, salvo esaurimento plafond

### CONTATTI

#### EMITTENTE

mediobanca.com

[mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html](https://mediobanca.com/it/prodotti-emessi/index.html)

[certificates@mediobanca.com](mailto:certificates@mediobanca.com)

numero verde: 800 44 55 77

#### DISTRIBUTORE

chebanca.it

Se sei già un cliente: rivolgiti al tuo gestore o alla tua filiale di fiducia oppure chiama il numero verde 800.10.10.30

Se non sei un cliente: (+39) 02.3200.4040

#### 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, consulenza contabile, 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 contenuti. 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://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 CheBanca!. 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. State 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://mediobanca.com) nella sezione PRIPS/KID. Lo strumento cui si riferisce il presente documento è qualificato come strumento finanziario a complessità molto elevata ai sensi della Comunicazione Consob n. 0097996 del 22-12-2014; 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://mediobanca.com)