

Unicredit S.p.A. Obbligazione Floater with Cap su Euribor 3 Months

ISIN: IT0005730996
Scadenza: 14.10.2031

L'Unicredit S.p.A. Obbligazione Floater with Cap su Euribor 3 Months è sottoscrivibile in Equita SIM S.p.A. dal 21.09.2026 al 09.10.2026 salvo chiusura anticipata con preavviso del collocamento.



Cedole trimestrali a tasso variabile indicizzate al tasso Euribor 3 mesi più 0,35%



Protezione totale del capitale alla scadenza



Durata: 5 anni
Scadenza: 14.10.2031

Status delle Obbligazioni:
Senior Preferred

Cedole trimestrali a tasso variabile e rimborso totale del capitale a scadenza

L'Unicredit S.p.A. Obbligazione Floater with Cap su Euribor 3 Months è un'obbligazione a Tasso Variabile, con scadenza 5 anni.

L'obbligazione permette di ricevere trimestralmente cedole a tasso variabile indicizzate al tasso Euribor 3 mesi più 0,35%, fino ad un massimo del 4,00% annuo lordo.

Il target market per l'Obbligazione è rappresentato da clienti Retail, clienti professionali e controparti qualificate, così come definite dalla normativa MiFID.

Struttura Cedolare:

i	Date inizio Periodo Intercedola	Date fine Periodo Intercedola	Date di Pagamento	Cedole
1	14.10.2026	14.01.2027	14.01.2027	
2	14.01.2027	14.04.2027	14.04.2027	
3	14.04.2027	14.07.2027	14.07.2027	
4	14.07.2027	14.10.2027	14.10.2027	
5	14.10.2027	14.01.2028	14.01.2028	
6	14.01.2028	18.04.2028	18.04.2028	
7	18.04.2028	14.07.2028	14.07.2028	
8	14.07.2028	16.10.2028	16.10.2028	Tasso Variabile pari al tasso Euribor 3 mesi più 0,35% espresso su base annuale fino a un massimo del 4,00% annuo lordo
9	16.10.2028	15.01.2029	15.01.2029	
10	15.01.2029	16.04.2029	16.04.2029	
11	16.04.2029	16.07.2029	16.07.2029	
12	16.07.2029	15.10.2029	15.10.2029	
13	15.10.2029	14.01.2030	14.01.2030	
14	14.01.2030	15.04.2030	15.04.2030	
15	15.04.2030	15.07.2030	15.07.2030	
16	15.07.2030	14.10.2030	14.10.2030	
17	14.10.2030	14.01.2031	14.01.2031	
18	14.01.2031	15.04.2031	15.04.2031	
19	15.04.2031	14.07.2031	14.07.2031	
20	14.07.2031	14.10.2031	14.10.2031	

Caratteristiche

Emittente:	UniCredit S.p.A.
Prezzo di Emissione:	100%
Investimento Minimo/Valore Nominale:	EUR 1.000
Incremento Minimo:	EUR 1.000
Data di Emissione:	14.10.2026
Data di Scadenza:	14.10.2031
Prezzo di Rimborso:	100%, ovvero alla pari alla Data di Scadenza
Cedole Lorde a Tasso Variabile	Cedole trimestrali variabili lorde indicizzate al tasso Euribor a 3 Mesi più 0,35% espresso su base annuale fino a un massimo del 4,00%
Base di Calcolo Cedole:	30E/360
Convenzione di Calcolo Cedole:	Following, Adjusted
Frequenza Cedole:	Trimestrale
Giorno Lavorativo:	Qualunque giorno in cui il Trans European Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer (TARGET2) System sia operativo
Mercato di Negoziazione:	EuroTLX

Tasso di riferimento (per le cedole variabili): Euribor 3 mesi

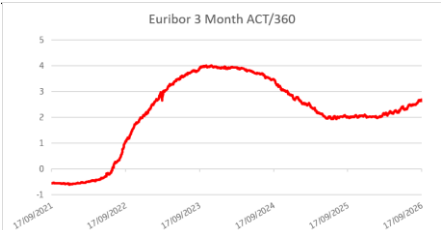
Tasso di riferimento

Descrizione

Tasso Euribor 3 mesi base Act/360

L'Euribor 3 mesi è il tasso di interesse al quale una selezione di banche europee si concede reciprocamente prestiti per un periodo di 3 mesi. I tassi Euribor sono un indicatore del costo del denaro con una scadenza in relazione alla loro durata e sono utilizzati anche come parametro di riferimento per calcolare i tassi di interesse dei mutui a tasso variabile. (*)

Gráfico Performance



(*) Fonte: Rielaborazione interna dati UniCredit S.p.A. Si avverte l'investitore che l'andamento storico del tasso non è necessariamente indicativo del futuro andamento del medesimo.

Unicredit S.p.A. Obbligazione Floater with Cap su Euribor 3 Months

ISIN: IT0005730996
Scadenza: 14.10.2031

L'Unicredit S.p.A. Obbligazione Floater with Cap su Euribor 3 Months è sottoscrivibile in Equita SIM S.p.A. dal 21.09.2026 al 09.10.2026 salvo chiusura anticipata con preavviso del collocamento.



Cedole trimestrali a tasso variabile indicizzate al tasso Euribor 3 mesi più 0,35%



Protezione totale del capitale alla scadenza



Durata: 5 anni
Scadenza: 14.10.2031

Status delle Obbligazioni:
Senior Preferred

Avvertenze

La presente pubblicazione è a carattere pubblicitario e promozionale ed è indirizzata esclusivamente al pubblico indistinto con finalità di informativa commerciale. E' pubblicata da UniCredit S.p.A. capogruppo del Gruppo UniCredit.

Prima di investire nell'Unicredit S.p.A. Obbligazione Floater with Cap su Euribor 3 Months leggere le informazioni contenute nelle [Condizioni Definitive \(Final Terms\)](#) e nel [Documento contenente le informazioni chiave \(KID – Key Information Document\)](#) e nel [Prospetto di Base \(€60bn EMTN Programme\)](#) datato 11 Maggio 2026, come di volta in volta eventualmente aggiornato e modificato dai relativi supplementi. L'Unicredit S.p.A. Obbligazione Floater with Cap su Euribor 3 Months è sottoscrivibile in Equita SIM S.p.A. dal 21.09.2026 al 09.10.2026, salvo chiusura anticipata con preavviso del collocamento. La quotazione è prevista il quinto giorno lavorativo successivo alla Data di Regolamento sul mercato EuroTLX dalle 9.00 alle 17.30. Su tale mercato, una società del Gruppo UniCredit opererà in qualità di Specialist. L'efficacia dell'offerta è subordinata all'adozione del provvedimento di ammissione a negoziazione da parte del EuroTLX prima della Data di Emissione.

La presente pubblicazione non costituisce attività di consulenza. Le informazioni ivi riportate sono di pubblico dominio e sono considerate attendibili, ma UniCredit S.p.A. non è in grado di assicurarne l'esattezza. Tutti gli scenari ipotizzati per spiegare le performance dei Certificati hanno carattere puramente esemplificativo e non sono indicativi di quelle che potranno essere le reali situazioni del mercato. Tutte le informazioni riportate sono date in buona fede sulla base dei dati disponibili, ma sono suscettibili di variazioni anche senza preavviso in qualsiasi momento dopo la pubblicazione. Si declina pertanto ogni responsabilità in relazione all'utilizzo delle informazioni esposte in questa pubblicazione. Nel decidere se effettuare un'operazione finanziaria e nel valutare se essa soddisfa le proprie esigenze, si invita a fare affidamento esclusivamente sulle proprie valutazioni delle condizioni di mercato. La decisione di effettuare qualunque operazione finanziaria è a rischio esclusivo di chi le effettua. Le società del Gruppo UniCredit possono detenere e intermediare titoli delle società eventualmente menzionate nella presente pubblicazione, agire in qualità di Specialist rispetto a qualsiasi strumento finanziario indicato nel documento, agire in qualità di consulenti o di finanziatori di uno qualsiasi tra gli emittenti di tali strumenti e, più in generale, possono avere uno specifico interesse riguardo agli emittenti, agli strumenti finanziari o alle operazioni oggetto della pubblicazione o intrattenere rapporti di natura bancaria con gli emittenti stessi.

Le fonti dei grafici e dei dati sono elaborazioni interne UniCredit S.p.A.

Le Unicredit S.p.A. Obbligazione Floater with Cap su Euribor 3 Months sono strumenti finanziari redimibili strutturati non complessi a capitale protetto in EUR. Il loro acquisto può risultare non adatto per molti investitori; è necessario che, prima di effettuare l'investimento, l'investitore si informi presso il proprio intermediario sulla natura e il grado di esposizione al rischio che esso comporta. Prima di ogni investimento leggere le [Condizioni Definitive \(Final Terms\)](#) e il [Documento contenente le informazioni chiave \(KID – Key Information Document\)](#) e il [Prospetto di Base \(€60bn EMTN Programme\)](#).

Da sapere

Rischio di credito sull'Emittente

Rispetto all'investimento diretto nel Sottostante, le Obbligazioni espongono l'investitore al rischio di credito dell'Emittente UniCredit S.p.A., compreso il rischio connesso all'utilizzo del "Bail-In" e degli altri strumenti di risoluzione previsti dalla Direttiva Europea in tema di risanamento e risoluzione degli enti creditizi.

Investimento minimo contenuto

Permette un investimento con importi contenuti (EUR 1.000 e suoi multipli).

Capitale Iniziale Non Garantito

Non è prevista la restituzione del capitale inizialmente investito in caso di insolvenza dell'Istituto emittente.

Impatto dell'inflazione

L'eventuale restituzione del capitale a scadenza non protegge gli investitori dal rischio di inflazione, ovvero non garantisce che il potere d'acquisto del capitale investito non venga intaccato dall'aumento del livello generale dei prezzi dei prodotti al consumo. Di conseguenza, il rendimento reale del titolo, ovvero il rendimento aggiustato rispetto al tasso di inflazione misurato durante la vita del titolo medesimo, potrebbe essere negativo.

Rischi legati alla disciplina degli indici/tassi di riferimento

Sussiste il rischio che, a partire da una determinata data, il tasso di Riferimento non possa più essere utilizzato come parametro di riferimento degli Strumenti Finanziari. In tal caso, gli Strumenti Finanziari potrebbero essere rimossi dalla quotazione, rettificati, rimborsati prima della scadenza o comunque influenzati. I potenziali investitori dovrebbero considerare il rischio che eventuali modifiche al relativo tasso di Riferimento potrebbero avere un sostanziale effetto negativo sul valore e sugli importi dovuti ai sensi degli Strumenti Finanziari.

Importo a scadenza

L'investitore non è esposto al rischio di perdita del capitale investito a scadenza.

Rischio di fluttuazione del prezzo

In caso di vendita dell'Obbligazione sul mercato nel corso della vita del prodotto, l'investitore potrebbe incorrere in perdite in conto capitale dovute alla fluttuazione del prezzo.

Fiscaltà

Gli investitori residenti in Italia che agiscono al di fuori dell'esercizio di imprese commerciali sono soggetti ad imposta sostitutiva con aliquota del 26% (D.Lgs. 239/1996) sugli interessi ed altri proventi, per la parte maturata nel periodo di possesso. Non sono soggetti ad imposta sostitutiva del 26% alcuni particolari investitori, quali ad esempio i fondi comuni mobiliari aperti e chiusi italiani, le SICAV, i fondi immobiliari italiani ed i fondi pensione. Eventuali plusvalenze e minusvalenze derivanti dalla cessione dell'obbligazione possono essere compensate, nell'ambito del regime di tassazione proprio di ciascun investitore (regime della dichiarazione, regime del risparmio amministrato, regime del risparmio gestito).

Quando l'investitore è una società o ente commerciale residente o una stabile organizzazione in Italia di soggetto non residente, i redditi derivanti dall'obbligazione concorrono a formare il reddito d'impresa.

