

SCHEDA PRODOTTO

Reload3 BancoPosta / collocamento 2007

CARATTERISTICHE GENERALI

Denominazione Prestito Obbligazionario	«UniCredito Italiano - ex Capitalia S.p.A. 2007/2013 "Reload3 BancoPosta / collocamento 2007" legato all'andamento di cinque Indici azionari internazionali»
Codice ISIN	IT0004147945
Periodo di collocamento	Dal 2 gennaio al 10 marzo 2007 mediante Offerta Pubblica di Sottoscrizione. Chiuso anticipatamente il 27 febbraio 2007
Emittente	Ratings di UniCredito Italiano S.p.A.: Moody's: Aa2; Fitch: A+; Standard & Poor's: A+
Prezzo di emissione	Euro 1.000
Data di emissione e di scadenza	16 marzo 2007 – 16 marzo 2013
Importo totale collocato	1.143.098.000 di Euro
Indici di riferimento	5 Indici azionari internazionali: Dow Jones Euro Stoxx 50, Standard & Poor's 500, Nikkei 225, Swiss Market Index, Hang Seng Index
Agente per il calcolo	Deutsche Bank AG
Regime fiscale	12,50% sugli interessi e sulle plusvalenze conseguite

CARATTERISTICHE FINANZIARIE

Rendimento dell'obbligazione	L'obbligazione prevede il pagamento di interessi annuali fissi ed interessi aggiuntivi eventuali, per come esemplificato nella Tabella <ul style="list-style-type: none"> • Interessi Fissi: 9,40% lordo (4,00% annuo lordo per il primo ed il secondo anno e 0,35% annuo lordo per il terzo, quarto, quinto e sesto anno) • Interessi Aggiuntivi Eventuali: al terzo, al quarto, al quinto e al sesto anno è previsto il pagamento di interessi aggiuntivi eventuali il cui ammontare dipende dal verificarsi di un "Evento Azionario" e dall'anno in cui quest'ultimo si verifica • Definizione di "Evento Azionario": l'Evento Azionario si verifica laddove il valore di ciascuno dei cinque Indici risulti, al terzo, al quarto, al quinto, oppure al sesto anno di vita dell'obbligazione, superiore o almeno pari al 90% del proprio valore iniziale 																														
Modalità di rilevazione del valore iniziale degli Indici di Riferimento	Per ciascun Indice si determina la media aritmetica dei valori di chiusura rilevati in data 16, 19 e 20 marzo 2007 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Indici Azionari</th> <th>16/03/2007</th> <th>19/03/2007</th> <th>20/03/2007</th> <th>MEDIA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>D.J. Euro Stoxx 50</td> <td>3.984,54</td> <td>4.055,49</td> <td>4.079,52</td> <td>4.039,85</td> </tr> <tr> <td>Standard&Poor's 500</td> <td>1.386,95</td> <td>1.402,06</td> <td>1.410,94</td> <td>1.399,98</td> </tr> <tr> <td>Nikkei 225</td> <td>16.744,15</td> <td>17.009,55</td> <td>17.163,20</td> <td>16.972,30</td> </tr> <tr> <td>Swiss Market Index</td> <td>8.717,63</td> <td>8.841,70</td> <td>8.882,39</td> <td>8.813,91</td> </tr> <tr> <td>Hang Seng Index</td> <td>18.953,50</td> <td>19.266,74</td> <td>19.356,90</td> <td>19.192,38</td> </tr> </tbody> </table>	Indici Azionari	16/03/2007	19/03/2007	20/03/2007	MEDIA	D.J. Euro Stoxx 50	3.984,54	4.055,49	4.079,52	4.039,85	Standard&Poor's 500	1.386,95	1.402,06	1.410,94	1.399,98	Nikkei 225	16.744,15	17.009,55	17.163,20	16.972,30	Swiss Market Index	8.717,63	8.841,70	8.882,39	8.813,91	Hang Seng Index	18.953,50	19.266,74	19.356,90	19.192,38
Indici Azionari	16/03/2007	19/03/2007	20/03/2007	MEDIA																											
D.J. Euro Stoxx 50	3.984,54	4.055,49	4.079,52	4.039,85																											
Standard&Poor's 500	1.386,95	1.402,06	1.410,94	1.399,98																											
Nikkei 225	16.744,15	17.009,55	17.163,20	16.972,30																											
Swiss Market Index	8.717,63	8.841,70	8.882,39	8.813,91																											
Hang Seng Index	18.953,50	19.266,74	19.356,90	19.192,38																											
Modalità di rilevazione del valore finale degli Indici di Riferimento	Si determina la media dei valori di chiusura di ciascuno degli Indici rilevati in data 23, 24 e 25 febbraio per ciascun anno di pagamento della cedola aggiuntiva eventuale. Tale scelta è giustificata da motivazioni esclusivamente protettive delle performance conseguite dai singoli indici																														
Quotazione e Disinvestimento	Il titolo è quotidianamente negoziato sul mercato secondario telematico delle Obbligazioni e dei Titoli di Stato (M.O.T.). Le obbligazioni possono essere negoziate, prima della loro scadenza naturale, sulla base delle quotazioni di mercato del momento. Le quotazioni delle obbligazioni collocate da Poste Italiane sono pubblicate giornalmente in un apposita Tabella su M.F. e Milano Finanza. In caso di negoziazione del titolo, Poste Italiane applicherà una commissione dello 0,35% sul controvalore di negoziazione, con un minimo di € 10,33 ad operazione ⁽¹⁾																														

Tabella

Ammontare Cedole di interesse pagate annualmente

Date pagamento Interessi	Anno in cui si verifica l'Evento Azionario									
	Evento al terzo anno		Evento al quarto anno		Evento al quinto anno		Evento al sesto anno		Mai Evento	
	Interessi fissi	Interessi aggiuntivi eventuali	Interessi fissi	Interessi aggiuntivi eventuali	Interessi fissi	Interessi aggiuntivi eventuali	Interessi fissi	Interessi aggiuntivi eventuali	Interessi fissi	Interessi aggiuntivi eventuali
16 marzo 2008	4,00%	0,00%	4,00%	0,00%	4,00%	0,00%	4,00%	0,00%	4,00%	0,00%
16 marzo 2009	4,00%	0,00%	4,00%	0,00%	4,00%	0,00%	4,00%	0,00%	4,00%	0,00%
16 marzo 2010	0,35%	5,00%	0,35%	0,00%	0,35%	0,00%	0,35%	0,00%	0,35%	0,00%
16 marzo 2011	0,35%	5,00%	0,35%	10,40%	0,35%	0,00%	0,35%	0,00%	0,35%	0,00%
16 marzo 2012	0,35%	5,00%	0,35%	5,00%	0,35%	16,00%	0,35%	0,00%	0,35%	0,00%
16 marzo 2013	0,35%	5,00%	0,35%	5,00%	0,35%	5,00%	0,35%	22,00%	0,35%	0,00%
Totale interessi (fissi ed aggiuntivi)	9,40%	20,00%	9,40%	20,40%	9,40%	21,00%	9,40%	22,00%	9,40%	0,00%
Interessi nominali complessivi a scadenza	29,40%		29,80%		30,40%		31,40%		9,40%	

¹ Condizioni vigenti dal 09/07/01