

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

| | |
|--|---|
| Nome del prodotto | Protected Capped Worst-of Participation Certificate correlato a un paniere di azioni ordinarie |
| Identificatore del prodotto | Codice ISIN: XS2448763230 |
| Ideatore di PRIIP | Barclays Bank PLC (www.barx-is.com), parte di The Barclays Group. L'ideatore di PRIIP è anche l'emittente del prodotto. Per ulteriori informazioni si prega di chiamare il numero +44 (0) 20 7116 9000. |
| Autorità competente dell'ideatore di PRIIP | Barclays Bank PLC è autorizzata dalla <i>Prudential Regulation Authority</i> del Regno Unito e regolamentata dalla <i>Financial Conduct Authority</i> del Regno Unito e dalla <i>Prudential Regulation Authority</i> del Regno Unito. Non è istituita nell'Unione europea (Ue) o controllata da un'autorità competente dell'Ue. |
| Data e ora di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave | 23.08.2024 05:16 ora di Roma |

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

1. Cos'è questo prodotto?

Tipo *Certificates* disciplinati dal diritto inglese

Termine Il prodotto è a scadenza fissa e scadrà il 15 dicembre 2025.

Obiettivi

(I termini che compaiono in **grassetto** in questa sezione sono descritti in dettaglio nella tabella qui sotto riportata.)

Alla data ed ora di produzione di questo Documento contenente le informazioni chiave, uno o più sottostanti sono stati oggetto di un'operazione societaria. Si prega di leggere con attenzione la descrizione di sotto per comprendere come ciò potrebbe incidere sull'importo che si potrebbe ricevere alla data di scadenza.

Il prodotto è stato progettato per rimborsare un importo sotto forma di un pagamento in denaro alla **data di rimborso**. L'importo di tale pagamento dipenderà dalla performance dei **sottostanti**. L'importo del pagamento alla scadenza non potrà essere superiore a 125 EUR.

All'estinzione del prodotto alla **data di rimborso**, l'investitore riceverà un pagamento in denaro direttamente collegato alla performance del **sottostante con performance peggiore**. Il pagamento in denaro sarà di importo pari a (i) l'**ammontare nominale del prodotto** moltiplicato per (ii) (A) il **prezzo di riferimento finale del sottostante con la performance peggiore** diviso per (B) il **relativo prezzo di riferimento iniziale**. Tuttavia, qualora l'importo di tale pagamento in denaro risulti superiore a 125 EUR, l'investitore riceverà **solamente 125 EUR (il pagamento massimo)** e nel caso in cui sia inferiore a 100 EUR l'investitore riceverà **100 EUR (il pagamento minimo)**.

Ai sensi dei termini e condizioni del prodotto, alcune delle date sotto specificate saranno modificate nel caso in cui non cadano in un giorno lavorativo o in un giorno di negoziazione (a seconda dei casi). Ogni modifica potrebbe avere un impatto sul rendimento del prodotto, ove esistente.

I termini e le condizioni del prodotto prevedono inoltre che nel caso in cui si verificano alcuni eventi straordinari (1) potrebbero essere effettuati degli aggiustamenti sul prodotto e/o (2) l'emittente potrebbe estinguere anticipatamente il prodotto. Tali eventi sono specificati nei termini e nelle condizioni del prodotto e riguardano principalmente i **sottostanti**, il prodotto e l'emittente. Nel caso in cui si verifichi tale estinzione anticipata, è probabile che il rendimento (ove esistente), sia diverso da quello indicato negli scenari sopra descritti e potrebbe essere inferiore al capitale investito.

L'investitore non ha alcun diritto di riscuotere dei dividendi derivanti da qualsiasi **sottostante** né di qualsiasi ulteriore diritto connesso a tale **sottostante** (ad es. i diritti di voto).

| | | | |
|--|--|---------------------------------------|--|
| Sottostanti | Azioni ordinarie di INTESA SANPAOLO (ISP; Codice ISIN: IT0000072618; Bloomberg: ISP IM Equity; RIC: ISP.MI), STELLANTIS NV (STLAM; Codice ISIN: NL00150001Q9; Bloomberg: STLAM IM Equity; RIC: STLAM.MI), UNICREDIT SPA (UCG; Codice ISIN: IT0005239360; Bloomberg: UCG IM Equity; RIC: CRDI.MI) | Prezzo di riferimento iniziale | <ul style="list-style-type: none">ISP: 2,0665 EURSTLAM: 14,448 EURUCG: 12,51 EUR |
| Mercato sottostante | Mercato azionario | Prezzo di riferimento | Il prezzo di chiusura di un sottostante secondo la fonte di riferimento rilevante |
| Ammontare nominale del prodotto | 100 EUR | Fonti di riferimento | <ul style="list-style-type: none">ISP: Electronic Share MarketSTLAM: Electronic Share MarketUCG: Electronic Share Market |
| Prezzo denaro | 101,00 EUR | Prezzo di riferimento finale | Il prezzo di riferimento alla data di valutazione finale |
| Prezzo lettera | 102,00 EUR | Data di valutazione iniziale | 6 dicembre 2022 |
| Valuta del prodotto | Euro (EUR) | Data di valutazione finale | 8 dicembre 2025 |
| Valute del sottostante | <ul style="list-style-type: none">ISP: EURSTLAM: EUR | Data di rimborso | 15 dicembre 2025 |

| | | | |
|-------------------|-----------------|-------------------------------------|--|
| | • UCG: EUR | | |
| Data di emissione | 8 dicembre 2022 | Sottostante con rendimento peggiore | Il sottostante con rendimento peggiore tra il prezzo di riferimento iniziale e il prezzo di riferimento finale |

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è destinato ad essere offerto agli investitori al dettaglio che soddisfino tutti i requisiti di seguito riportati:

1. abbiano la capacità di prendere decisioni d'investimento consapevoli attraverso la conoscenza sufficiente e la comprensione del prodotto e degli specifici rischi e benefici ad esso associati, indipendentemente oppure avvalendosi di una consulenza professionale, con esperienza negli investimenti in prodotti simili e/oppure nella detenzione dei prodotti simili che forniscono una simile esposizione al mercato;
2. mirino ad ottenere un incremento del capitale e/o ad una completa protezione dell'ammontare nominale del prodotto, soggetto alla capacità di pagamento dell'emittente, si aspettino un andamento dei sottostanti tale da generare un rendimento positivo e abbiano un orizzonte temporale di investimento breve;
3. non siano in grado di sostenere alcuna perdita del proprio investimento iniziale, coerentemente con il profilo di rimborso del prodotto alla scadenza (rischio di mercato);
4. accettino il rischio che l'emittente possa non essere in grado di pagare o di adempiere ai propri obblighi derivanti dal prodotto, indipendentemente dal profilo di rimborso del prodotto stesso (rischio di credito);
5. al fine di ottenere rendimenti potenziali, siano disposti ad accettare un livello di rischio di 2 su 7, che riflette un basso rischio (come indicato nell'indicatore sintetico di rischio riportato di seguito che tiene conto sia del rischio di mercato che del rischio di credito).

2. Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso **Rischio più alto**



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino al 15 dicembre 2025. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dei sottostanti sono classificate nel livello basso, e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

L'inflazione erode il valore di acquisto del denaro nel corso del tempo. Ciò può comportare un calo in termini reali di qualsiasi capitale rimborsato.

L'investitore ha diritto alla restituzione di almeno il 100,00% del capitale investito. Qualsiasi importo superiore ad esso, e qualsiasi rendimento ulteriore, dipenderà dalla performance del mercato futura ed è incerto. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà nel caso di disinvestimento prima della data di scadenza o nel caso di estinzione immediata da parte dell'emittente.

Nel caso in cui non fossimo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Per informazioni più dettagliate su tutti i rischi relativi al prodotto, si rinvia alle sezioni rischio del prospetto e agli eventuali supplementi al medesimo, come precisato di seguito nella sezione "7. Altre informazioni rilevanti".

Scenari di performance Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| | | | |
|--|--|--|-------------------|
| Periodo di detenzione raccomandato: | 1 anno e 3 mesi | | |
| Esempio di investimento: | 10.000 EUR | | |
| Scenari | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 1 anno e 3 mesi (Periodo di detenzione raccomandato) | |
| Minimo | 9.804 EUR. Il rendimento è garantito solo se il prodotto è detenuto fino alla scadenza. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.624 EUR | 9.804 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -3,76% | -1,50% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.640 EUR | 9.804 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -3,60% | -1,50% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.835 EUR | 9.804 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,65% | -1,50% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 11.609 EUR | 12.255 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 16,09% | 16,74% |

Lo scenario favorevole, lo scenario moderato, lo scenario sfavorevole e quello di stress rappresentano i risultati possibili che sono stati calcolati sulla base di simulazioni che utilizzano la performance passata dei sottostanti per un periodo fino a 5 anni. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Questo prodotto non è facilmente

liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato non vi è alcuna garanzia e potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

3. Cosa accade nel caso in cui l'ideatore non sia in grado di corrispondere quanto dovuto?

State assumendo il rischio che l'emittente possa non essere in grado di adempiere alle obbligazioni assunte in relazione al prodotto, ad esempio a causa di fallimento o nel caso di una decisione ufficiale per l'avvio di un'azione di risoluzione. Ciò potrebbe avere un impatto negativo significativo sul valore del prodotto e potrebbe comportare la perdita di una parte o dell'intero capitale investito. Il prodotto non è coperto da nessun sistema di protezione dei depositi.

4. Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento

| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 1 anno e 3 mesi |
|-------------------------------------|-------------------------------|--|
| Costi totali | -78 EUR | -127 EUR |
| Incidenza annuale dei costi* | -0,77% | -0,94% ogni anno |

*Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà -2,44% prima dei costi e -1,50% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

| | Costi una tantum di ingresso o di uscita | In caso di uscita dopo 1 anno |
|--------------------------|--|-------------------------------|
| Costi di ingresso | 0,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questi costi sono già inclusi nel prezzo pagato. | 0 EUR |
| Costi di uscita | 0,49% del vostro investimento prima che vi venga pagato. Questi costi sono già inclusi nel prezzo che ricevete e sono sostenuti soltanto in caso di uscita prima della scadenza. Nel caso in cui deteniate il prodotto fino alla scadenza, non incorrerete in alcun costo di uscita. | 49 EUR |

5. Per quanto tempo dovrei detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 1 anno e 3 mesi

Il prodotto è finalizzato a rimborsare l'importo descritto nella sezione "1. Cos'è questo prodotto?". Tuttavia, ciò vale solamente nel caso in cui il prodotto venga detenuto fino alla data di scadenza. Pertanto, si raccomanda di detenerlo fino al 15 dicembre 2025 (data di scadenza).

Questo prodotto non garantisce la possibilità di disinvestimento, se non tramite la vendita del prodotto (1) in borsa (nel caso in cui il prodotto sia negoziato in borsa) oppure (2) fuori borsa, qualora vi sia un'offerta per tale prodotto. Salvo diversamente specificato nei costi di uscita (si veda la sezione "4. Quali sono i costi?" di cui sopra), nessuna commissione o penale sarà addebitata dall'emittente per tali transazioni, tuttavia potrebbe essere applicata una commissione di esecuzione da parte dell'intermediario, se del caso. Vendendo il prodotto prima della scadenza, l'investitore potrebbe ricevere un importo inferiore all'importo che si sarebbe ricevuto detenendo il prodotto fino alla data di scadenza.

| | | | |
|-------------------------------------|---------|--------------------------------------|-----------------|
| Quotazione in borsa | EuroTLX | Ultimo giorno di negoziazione | 8 dicembre 2025 |
| Lotto minimo di negoziazione | 1 unità | Quotazione del prezzo | Unità |

In caso di condizioni di mercato volatili o eccezionali, o in caso di problemi tecnici/malfunzionamenti, l'acquisto e/o la vendita del prodotto possono essere temporaneamente impediti e/o sospesi o anche risultare del tutto impossibili.

6. Come presentare reclami?

Tutti i reclami relativi alla condotta della persona che fornisce consulenza sul prodotto o che vende il prodotto, possono essere presentati direttamente a tale persona.

Qualsiasi reclamo riguardante il prodotto o la condotta dell'ideatore del prodotto può essere presentato per iscritto al seguente indirizzo: KID Complaints Team, 5 The North Colonnade, Canary Wharf, London E14 4BB, UK, per email a: IBKIDComplaints@barclays.com oppure tramite il seguente sito web: www.barx-is.com.

7. Altre informazioni rilevanti

Le informazioni contenute in questo Documento contenente le informazioni chiave non costituiscono una raccomandazione di acquisto o di vendita del prodotto e non sostituiscono consultazioni individuali con la vostra banca o il vostro consulente.

L'offerta di questo prodotto non è stata registrata ai sensi del Securities Act statunitense del 1933. Questo prodotto non può essere offerto o venduto, direttamente o indirettamente, negli Stati Uniti d'America o a persone statunitensi. Il termine "persona statunitense" è definito nel Regulation S del Securities Act statunitense del 1933, come di volta in volta modificato.

Qualsiasi documentazione aggiuntiva in relazione al prodotto, e, in particolare, alla documentazione relativa al programma dell'emissione, qualsiasi supplemento a ciò e ai termini e condizioni del prodotto sono pubblicati su www.barx-is.com, in conformità ai requisiti pertinenti stabiliti dalla legge. Anche questi documenti sono disponibili gratuitamente da Barclays Bank PLC, 1 Churchill Place, London, E14 5HP, England, UK.