

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                                                           | Autocallable Barrier Worst-of Reverse Convertible Certificate correlato a un paniere di azioni ordinarie                                                                                                                                                                                                   |
| Identificatore del prodotto                                                 | Codice ISIN: XS2437053122                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Ideatore di PRIIP                                                           | Barclays Bank PLC (www.barx-is.com). L'ideatore di PRIIP è anche l'emittente del prodotto.<br>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 Prudential Regulation Authority del Regno Unito e regolamentata dalla Financial Conduct Authority del Regno Unito e dalla Prudential Regulation Authority 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 | 12.10.2022 05:45 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

Obiettivi

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

Il prodotto è stato progettato per rimborsare un importo sotto forma di (1) pagamenti regolari della cedola a tasso fisso e (2) un pagamento in denaro all'estinzione del prodotto. La tempistica e l'importo di tale pagamento dipenderanno dalla performance dei **sottostanti**. Il prodotto è a scadenza fissa e si estinguerà alla **data di rimborso**, a meno che non venga estinto anticipatamente. Nel caso in cui, alla data di scadenza, il **prezzo di riferimento finale del sottostante con rendimento peggiore** sia sceso al di sotto del relativo **prezzo della barriera**, il prodotto potrebbe rimborsare un importo inferiore all'**ammontare nominale del prodotto** potendo il rimborso risultare anche pari a zero.

**Estinzione anticipata successiva ad un rimborso anticipato:** Il prodotto si estinguerà prima della **data di rimborso**, nel caso in cui a qualsiasi **data di osservazione** per il **rimborso anticipato** il **prezzo di riferimento del sottostante con il rendimento peggiore** sia pari o superiore al relativo **prezzo della barriera** per il **rimborso anticipato**. A qualsiasi tale estinzione anticipata l'investitore riceverà alla **data di pagamento dell'importo di rimborso anticipato** immediatamente successiva, in aggiunta ad un pagamento della cedola finale, un pagamento in denaro di importo pari al pagamento dell'importo di rimborso anticipato di 100 EUR. Nessun **pagamento della cedola** sarà effettuato successivamente a tale **data di pagamento dell'importo di rimborso anticipato**. Per le date di riferimento e i **prezzi della barriera per il rimborso anticipato** si prega di consultare la/le tabella/e qui di seguito.

| Date di osservazione per il rimborso anticipato | Prezzi della barriera per il rimborso anticipato | Date di pagamento dell'importo di rimborso anticipato |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 28 dicembre 2022                                | 100%*                                            | 6 gennaio 2023                                        |
| 30 gennaio 2023                                 | 99%*                                             | 8 febbraio 2023                                       |
| 28 febbraio 2023                                | 98%*                                             | 9 marzo 2023                                          |
| 28 marzo 2023                                   | 97%*                                             | 6 aprile 2023                                         |
| 28 aprile 2023                                  | 96%*                                             | 10 maggio 2023                                        |
| 29 maggio 2023                                  | 95%*                                             | 7 giugno 2023                                         |
| 28 giugno 2023                                  | 94%*                                             | 7 luglio 2023                                         |
| 28 luglio 2023                                  | 93%*                                             | 8 agosto 2023                                         |
| 28 agosto 2023                                  | 92%*                                             | 6 settembre 2023                                      |
| 28 settembre 2023                               | 91%*                                             | Data di rimborso                                      |

\* del prezzo di riferimento iniziale del sottostante di riferimento.

**Cedola:** Nel caso in cui il prodotto non si sia estinto anticipatamente, ad ogni **data di pagamento della cedola** l'investitore riceverà il pagamento della cedola di 0,90 EUR. I pagamenti della cedola non sono correlati alla performance dei **sottostanti**. Le relative date si possono trovare nella tabella riportata di seguito.

| Date di pagamento della cedola |
|--------------------------------|
| 8 novembre 2022                |
| 7 dicembre 2022                |
| 6 gennaio 2023                 |
| 8 febbraio 2023                |
| 9 marzo 2023                   |
| 6 aprile 2023                  |
| 10 maggio 2023                 |
| 7 giugno 2023                  |
| 7 luglio 2023                  |
| 8 agosto 2023                  |
| 6 settembre 2023               |
| Data di rimborso               |

**Estinzione alla data di rimborso:** Nel caso in cui il prodotto non si sia estinto anticipatamente, alla **data di rimborso**, l'investitore riceverà:

- nel caso in cui il **prezzo di riferimento finale del sottostante con rendimento peggiore** sia pari o superiore al relativo **prezzo della barriera**, un pagamento in denaro di importo pari a 100 EUR; o
- nel caso in cui il **prezzo di riferimento finale del sottostante con rendimento peggiore** sia inferiore al relativo **prezzo della barriera**, un pagamento in denaro il cui importo sarà direttamente collegato alla performance del **sottostante con rendimento peggiore**. L'importo di tale pagamento in denaro sarà pari a (i) il prodotto dell'**ammontare nominale del prodotto** per (ii) (A) il **prezzo di riferimento finale del sottostante con rendimento peggiore** diviso per (B) il relativo **prezzo di esercizio**.

Ai sensi dei termini e condizioni del prodotto, alcune delle date sotto e sopra 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 verifichino alcuni eventi straordinari (1) potrebbero essere effettuati degli aggiustamenti sul prodotto e/o (2) l'emittente del prodotto 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 del prodotto. 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.

All'acquisto di questo prodotto nel corso della sua durata, il prezzo di acquisto potrebbe includere le cedole maturate su base proporzionale.

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).

Ai fini espositivi tutti i numeri in questo documento sono visualizzati con 4 posizioni decimali.

|                                        |                                                                                                                                                                                                     |                                            |                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Sottostanti</b>                     | Azioni ordinarie di UNICREDIT SPA (UCG; Codice ISIN: IT0005239360; Bloomberg: UCG IM Equity; RIC: CRDI.MI), INTESA SANPAOLO (ISP; Codice ISIN: IT0000072618; Bloomberg: ISP IM Equity; RIC: ISP.MI) | <b>Prezzo della barriera</b>               | 40% del <b>prezzo di riferimento iniziale</b>                                                                                                                   |
| <b>Mercato sottostante</b>             | Mercato azionario                                                                                                                                                                                   | <b>Prezzo di riferimento</b>               | Il prezzo di chiusura di un <b>sottostante</b> secondo la <b>fonte di riferimento</b> rilevante                                                                 |
| <b>Ammontare nominale del prodotto</b> | 100 EUR                                                                                                                                                                                             | <b>Fonti di riferimento</b>                | • UCG: Electronic Share Market<br>• ISP: Electronic Share Market                                                                                                |
| <b>Prezzo denaro</b>                   | 99,14 EUR                                                                                                                                                                                           | <b>Prezzo di riferimento finale</b>        | Il <b>prezzo di riferimento</b> alla <b>data di valutazione finale</b>                                                                                          |
| <b>Prezzo lettera</b>                  | 100,14 EUR                                                                                                                                                                                          | <b>Data di valutazione iniziale</b>        | 28 settembre 2022                                                                                                                                               |
| <b>Valuta del prodotto</b>             | Euro (EUR)                                                                                                                                                                                          | <b>Data di valutazione finale</b>          | 28 settembre 2023                                                                                                                                               |
| <b>Valute del sottostante</b>          | • UCG: EUR<br>• ISP: EUR                                                                                                                                                                            | <b>Data di rimborso</b>                    | 9 ottobre 2023                                                                                                                                                  |
| <b>Data di emissione</b>               | 3 ottobre 2022                                                                                                                                                                                      | <b>Frazione di calcolo giornaliera</b>     | 30/360                                                                                                                                                          |
| <b>Prezzo di riferimento iniziale</b>  | • UCG: 10,474 EUR<br>• ISP: 1,6986 EUR                                                                                                                                                              | <b>Sottostante con rendimento peggiore</b> | ad una data determinata, il <b>sottostante</b> con rendimento peggiore tra il <b>prezzo di riferimento iniziale</b> e il <b>prezzo di riferimento rilevante</b> |
| <b>Prezzo di esercizio</b>             | 100% del <b>prezzo di riferimento iniziale</b>                                                                                                                                                      |                                            |                                                                                                                                                                 |

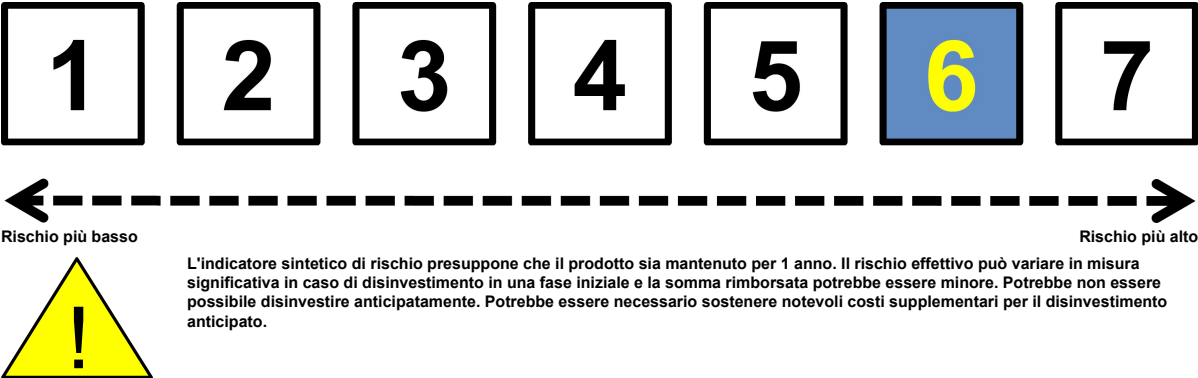
**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto**

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

- 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;
  - mirino ad un profitto, si aspettino un andamento dei sottostanti tale da generare un rendimento favorevole, abbiano un orizzonte temporale di investimento pari al periodo di detenzione raccomandato sotto indicato e siano consapevoli che il prodotto si potrebbe estinguere anticipatamente;
  - accettino il rischio che l'emittente possa non essere in grado di pagare o di adempiere ai propri obblighi derivanti dal prodotto e siano comunque in grado di sostenere un'eventuale perdita totale del proprio investimento; e
  - al fine di ottenere un rendimento potenziale, siano disposti ad accettare un livello di rischio coerente con quello indicato dall'indicatore sintetico di rischio sotto riportato.
- Il prodotto non è destinato ad essere offerto agli investitori al dettaglio che non soddisfino tali requisiti.

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

Indicatore di rischio



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 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio seconda più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dei sottostanti sono classificate nel livello alto, e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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".

**Performance scenarios**

Gli sviluppi futuri del mercato non possono essere previsti accuratamente. Gli scenari illustrati sono soltanto l'indicazione dei risultati possibili, basata sui rendimenti recenti. I rendimenti attuali potrebbero essere di un valore inferiore.

|                                 |                                                                                           |                                                              |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Investimento: 10.000 EUR</b> |                                                                                           |                                                              |
| <b>Scenari</b>                  |                                                                                           | <b>1 anno</b><br><i>(Periodo di detenzione raccomandato)</i> |
| <b>Scenario di stress</b>       | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b><br>Rendimento percentuale (non annualizzato) | <b>1.471,84 EUR</b><br>-85,2816%                             |
| <b>Scenario sfavorevole</b>     | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b><br>Rendimento percentuale (non annualizzato) | <b>10.255,64 EUR*</b><br>2,5564%                             |
| <b>Scenario moderato</b>        | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b><br>Rendimento percentuale (non annualizzato) | <b>10.435,39 EUR**</b><br>4,3539%                            |
| <b>Scenario favorevole</b>      | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b><br>Rendimento percentuale (non annualizzato) | <b>11.064,51 EUR</b><br>10,645%                              |

I rendimenti medi illustrati nella tabella sopra riportata non sono calcolati su base annua, il che significa che potrebbero non essere comparabili ai rendimenti medi illustrati in altri documenti contenenti le informazioni chiave.

\* Questo scenario ipotizza che il prodotto si estingua anticipatamente a gennaio 2023 e che l'investitore non reinvestirà i proventi.

\*\* Questo scenario ipotizza che il prodotto si estingua anticipatamente a marzo 2023 e che l'investitore non reinvestirà i proventi.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel prossimo anno, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Il periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto è inferiore ad un anno. Le cifre non sono pertanto calcolate su base annua, ma invece in base al periodo di detenzione raccomandato. Le cifre nella presente sezione, e nella sezione "4. Quali sono i costi?" non sono pertanto comparabili con le cifre riportate per prodotti con un periodo di detenzione di durata di almeno un anno. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Ciò significa che è difficile stimare l'importo del possibile rimborso in caso di disinvestimento prima della scadenza. Sarà impossibile disinvestire anticipatamente, oppure sarà possibile farlo soltanto pagando un costo elevato o subendo una forte perdita.

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 un deposito e pertanto non è coperto da nessun sistema di protezione dei depositi.

### 4. Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto, nel periodo di detenzione raccomandato. Essi comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

#### Andamento dei costi nel tempo

| Investimento: 10.000 EUR     |                                                                             |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Scenari                      | In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato |
| Costi totali                 | 186,74 EUR*                                                                 |
| Impatto sul rendimento (RIY) | 1,9857%                                                                     |

\* I costi sono calcolati in base al fatto che la caratteristica di estinzione anticipata del prodotto si attivi ad marzo 2023 e che non si reinvestano i proventi.

L'impatto sul rendimento, illustrato nella tabella sopra riportata, non è calcolato su base annua, il che significa che potrebbe non essere paragonabile all'impatto sul rendimento illustrato in altri documenti contenenti le informazioni chiave.

I "costi totali" nella tabella sopra riportata indicano in termini monetari l'importo complessivo dei costi associati all'investimento, ipotizzando che la performance del prodotto sia in linea con lo scenario di performance moderato. "L'impatto sul vostro rendimento" indica come i costi attesi del prodotto possono influenzare il rendimento in tale scenario. Tralasciando l'impatto sul rendimento in tale scenario o nel caso di un'estinzione anticipata, i costi di entrata e i costi di uscita sono pari 1,87 EUR in caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

#### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato
- il significato delle differenti categorie di costi.

| Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento. |                   |         |                                                              |
|---------------------------------------------------|-------------------|---------|--------------------------------------------------------------|
| Costi una tantum                                  | Costi di ingresso | 1,9857% | Impatto dei costi già compresi nel prezzo.                   |
|                                                   | Costi di uscita   | 0%      | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza. |

I costi indicati nella tabella sopra riportata rappresentano la ripartizione dell'impatto sul rendimento, indicato nella tabella dell'andamento dei costi nel tempo alla fine del periodo di detenzione raccomandato. La ripartizione dei costi stimati effettivi del prodotto è stimata come segue: costi di entrata: 1,87 EUR e costi di uscita: 0 EUR.

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

#### Periodo di detenzione raccomandato: 1 anno

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 9 ottobre 2023 (data di scadenza).

Questo prodotto non garantisce la possibilità di disinvestimento, se non tramite la vendita del prodotto fuori borsa, qualora vi sia un'offerta per tale prodotto. 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 | 28 settembre 2023 |
| 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](http://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](http://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.