

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Nom du produit	Cap Euro N°2
Identificateur du produit	ISIN: FR0014001ZG6
Initiateur du PRIIP	Barclays Bank PLC (www.barx-is.com)
	Appelez le +44 (0) 20 7116 9000 pour de plus amples informations.

Autorité compétente de l'initiateur du PRIIP

Date et heure de production 03.03.2021 16:57 heure locale à Paris

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

1. En quoi consiste ce produit?

Type

Titres de créance régis par le droit français

Objectifs

(Les termes qui apparaissent en **gras** dans cette section sont décrits plus en détail dans les tableaux ci-dessous.)

Le produit est conçu pour fournir un rendement sous forme (1) de paiements d'intérêts conditionnels et (2) d'un paiement à l'échéance. Le moment et le montant de ces paiements dépendront de la performance de l'**actif sous-jacent**. Le produit a une durée déterminée et prendra fin à la **date de maturité**, à moins qu'il ne soit remboursé par anticipation. Si, à l'échéance, le **niveau de référence final de l'actif sous-jacent** s'est déprécié(e) et est inférieur(e) au **niveau de barrière**, le montant de remboursement final pourrait être inférieur au **montant nominal du produit** ou même être égal à zéro.

Remboursement automatique par anticipation: Le produit sera remboursé de façon anticipée avant la **date d'échéance** si, à toute **date d'observation du remboursement par anticipation**, le **niveau de référence** est supérieur ou égal au **niveau de la barrière de remboursement par anticipation** correspondant. En cas de remboursement anticipé, vous recevrez à la **date de paiement du remboursement par anticipation** associée, en plus de tout paiement d'intérêts final, un paiement égal à 1 000 EUR. Aucun intérêt ne sera versé après cette **date de paiement du remboursement par anticipation**. Les dates mentionnées et les **niveaux de barrière de remboursement par anticipation** sont indiqués(e)s dans les tableaux ci-dessous.

Dates d'observation du remboursement par anticipation	Niveaux de barrière de remboursement par anticipation	Dates de paiement du remboursement par anticipation
30 juin 2022	100%*	14 juillet 2022
30 décembre 2022	100%*	16 janvier 2023
30 juin 2023	100%*	14 juillet 2023
2 janvier 2024	100%*	16 janvier 2024
1 juillet 2024	100%*	15 juillet 2024
30 décembre 2024	100%*	14 janvier 2025
30 juin 2025	100%*	14 juillet 2025
30 décembre 2025	100%*	14 janvier 2026
30 juin 2026	70%*	Date d'échéance

* du **niveau de référence initial**.

Intérêts: Si le produit n'a pas été remboursé de façon anticipée, à chaque **date de paiement d'intérêts**, vous recevrez le **paiement d'intérêts** correspondant avec les paiements d'intérêts précédemment impayés si le **niveau de référence** est supérieur(e) ou égal(e) au **niveau de la barrière d'intérêts** correspondant à la **date d'observation des intérêts** associée. Si cette condition n'est pas remplie, vous ne recevrez aucun intérêt à cette **date de paiement d'intérêts**. Les dates mentionnées, les **niveaux de barrière d'intérêts** et les paiements d'intérêts sont indiqués dans le(s) tableau(x) ci-dessous.

Dates d'observation d'intérêts	Niveaux de la barrière d'intérêts	Dates de paiement d'intérêts	Paiements d'intérêts
30 juin 2022	100%*	14 juillet 2022	30 EUR
30 décembre 2022	100%*	16 janvier 2023	15 EUR
30 juin 2023	100%*	14 juillet 2023	15 EUR
2 janvier 2024	100%*	16 janvier 2024	15 EUR
1 juillet 2024	100%*	15 juillet 2024	15 EUR
30 décembre 2024	100%*	14 janvier 2025	15 EUR
30 juin 2025	100%*	14 juillet 2025	15 EUR
30 décembre 2025	100%*	14 janvier 2026	15 EUR
30 juin 2026	70%*	Date d'échéance	15 EUR

* du **niveau de référence initial**.

Remboursement à la date d'échéance: Si le produit n'a pas été remboursé par anticipation, à la **date d'échéance**, vous recevrez:

- si le **niveau de référence final** est supérieur ou égal au **niveau de la barrière**, un paiement égal à 1 000 EUR; ou
- si le **niveau de référence final** est inférieur au **niveau de la barrière**, un paiement directement lié à la performance de l'**actif sous-jacent**. Le paiement sera égal au (i) **montant nominal du produit** multiplié par (ii) (A) le **niveau de référence final** divisé par (B) le **niveau d'exercice**.

Selon les termes du produit, certaines dates spécifiées ci-dessus et ci-dessous seront ajustées si la date en question n'est pas un jour ouvrable ou une date de négociation (selon le cas). Tout ajustement peut affecter le rendement, le cas échéant, que vous recevrez.

Les termes du produit prévoient que, si certains événements exceptionnels se produisent (1) des ajustements peuvent être apportés au produit et/ou (2) l'émetteur du produit peut procéder au remboursement anticipé du produit. Ces événements sont spécifiés dans les modalités du produit et concernent principalement l'**actif sous-jacent**, le produit et l'émetteur du produit. Le rendement (le cas échéant) que vous recevrez en cas de remboursement anticipé est susceptible d'être différent du rendement dans les scénarios décrits ci-dessus et peut être inférieur au montant que vous avez investi.

Lors de l'achat de ce produit au cours de sa vie, le prix d'achat peut inclure des intérêts courus au prorata.

Pour l'affichage, les numéros dans ce document ont été coupés au niveau de 4 décimales.

Actif sous-jacent	L'indice EURO STOXX 50® Index (Indice des cours de marché) (ISIN: EU0009658145; Bloomberg: SX5E Index; RIC: .STOXX50E)	Niveau d'exercice	100% du niveau de référence initial
--------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------	-------------------------------------

Marché de l'actif sous-jacent	Actions	Niveau de barrière	70% du niveau de référence initial
Montant nominal du produit	1 000 EUR	Niveau de référence	Le niveau de clôture de l'actif sous-jacent selon la source de référence
Prix d'émission	100% du montant nominal du produit	Source de référence	STOXX Limited
Devise du produit	Euro (EUR)	Niveau de référence final	Le niveau de référence à la date d'évaluation finale
Devise de l'actif sous-jacent	EUR	Date d'évaluation initiale	30 juin 2021
Période de souscription	du 8 mars 2021 (inclus) au 30 juin 2021 (inclus)	Date d'évaluation finale	30 juin 2026
Date d'émission	8 mars 2021	Date d'échéance / maturité	14 juillet 2026
Niveau de référence initial	Le niveau de référence à la date d'évaluation initiale		

Investisseurs de détail visés

Le produit est destiné à être offert aux investisseurs de détail qui remplissent tous les critères ci-dessous:

- ils ont la capacité de prendre une décision d'investissement éclairée grâce à une connaissance et une compréhension suffisantes du produit et de ses risques et avantages spécifiques, que ce soit de manière indépendante ou par le biais d'un conseil professionnel, et ils pourraient avoir de l'expérience en ayant investi et / ou détenu des produits similaires offrant une exposition similaire aux marchés;
- ils recherchent la croissance de leur capital, s'attendent à ce que l'actif sous-jacent évolue de manière à générer un rendement favorable, disposent d'un horizon d'investissement correspondant à la période de détention recommandée ci-dessous et comprennent que le produit peut être remboursé de façon anticipée;
- ils acceptent le risque que l'émetteur ne paie pas ou ne respecte pas ses obligations contractuelles liées au produit et sont en mesure de supporter une perte totale de leur investissement; et
- ils sont prêts à accepter un niveau de risque pour obtenir des rendements potentiels qui est compatible avec l'indicateur synthétique de risque présenté ci-dessous.

Le produit n'est pas destiné à être offert aux clients de détail qui ne remplissent pas ces critères.

2. Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



← Risque le plus faible ————— Risque le plus élevé →



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserviez le produit 5 ans et 4 mois. Le risque réel peut varier si vous optez pour une sortie anticipée et vous pourriez obtenir un rendement moins élevé. Vous ne pourrez peut-être pas sortir du produit avant échéance. Vous pourriez subir des coûts supplémentaires importants si vous sortez du produit avant échéance.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Les pertes potentielles liées aux performances futures de l'actif sous-jacent se situent à un niveau entre moyen et élevé et il est très peu probable qu'une détérioration de la situation sur les marchés affecte notre capacité à vous payer.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Pour obtenir des informations détaillées sur tous les risques liés au produit, veuillez-vous reporter aux sections sur les risques dans le prospectus ainsi qu'aux suppléments éventuels y figurant, comme indiqué dans la section « Autres informations pertinentes » ci-dessous.

Scénarios de performance

Il est impossible de prévoir avec précision l'évolution future du marché. Les scénarios présentés ne sont qu'une indication de certains des résultats possibles basée sur les rendements récents. Les rendements réels pourraient être inférieurs.

Investissement: 10 000 EUR

Scénarios		1 an	3 ans	5 ans et 4 mois (Période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	5 295,50 EUR	4 013,25 EUR	2 676,23 EUR
	Rendement annuel moyen	-47,045%	-26,2381%	-21,8381%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 401,85 EUR	6 615,77 EUR	4 797,02 EUR
	Rendement annuel moyen	-25,9815%	-12,8649%	-12,8297%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts*	9 142,81 EUR	9 975,12 EUR	10 300,00 EUR
	Rendement annuel moyen	-8,5719%	-0,0831%	0,554%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	9 815,87 EUR	10 384,78 EUR	11 500,00 EUR
	Rendement annuel moyen	-1,8413%	1,2665%	2,6467%

* Ce scénario suppose que le produit se termine de manière anticipée en juillet 2022 et que vous ne réinvestissez pas le montant de remboursement du produit.

** Ce scénario suppose que le produit se termine de manière anticipée en juillet 2026 et que vous ne réinvestissez pas le montant de remboursement du produit.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 ans et 4 mois, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez

l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer. En outre, vous devriez noter que les résultats indiqués pour les périodes de détention intermédiaire ne reflètent pas les estimations de la valeur future du produit. Vous ne devez donc pas baser votre décision d'investissement sur les résultats indiqués pour ces périodes de détention intermédiaire.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

3. Que se passe-t-il si l'initiateur n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Vous êtes exposé au risque que l'émetteur ne soit pas en mesure d'honorer ses obligations concernant le produit, par exemple en cas d'insolvabilité ou de décision administrative de mesure de résolution. Cela peut avoir une incidence défavorable sur la valeur du produit et pourrait vous amener à perdre tout ou partie de votre investissement dans le produit. Le produit n'est pas un dépôt et, en tant que tel, n'est pas couvert par un système de protection des dépôts.

4. Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ci-dessous sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps

Investissement: 10 000 EUR			
Scénarios*	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée
Coûts totaux	756,83 EUR	766,99 EUR	791,97 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	7,5683%	2,4979%	1,4019%

* Les coûts sont calculés en prenant pour hypothèse que le produit est rappelé automatiquement de manière anticipée en juillet 2022 et que vous ne réinvestissez pas le montant de remboursement du produit.

Les coûts présentés dans le tableau ci-dessus représentent l'effet des coûts estimés du produit sur votre rendement, dans l'hypothèse d'un scénario intermédiaire de performance future. Sans tenir compte de l'incidence sur votre rendement dans ce scénario, les coûts estimés d'entrée et de sortie exprimés en pourcentage du montant nominal du produit sont estimés à 7,64% en cas de sortie de l'investissement après un an, 7,64% en cas de sortie après 3 ans et 7,14% en cas de sortie à la fin de la période de détention recommandée.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Composition des coûts Le tableau ci-dessous indique:

- L'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période de détention recommandée.
- La signification des différentes catégories de coûts

Le tableau montre l'incidence sur le rendement (RIY) par an.

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	1,4019%	L'incidence des coûts déjà inclus dans le prix.
	Coûts de sortie	0%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.

Les coûts présentés dans le tableau ci-dessus représentent la répartition de l'incidence sur le rendement, présentée dans le tableau « Coûts au fil du temps » ci-dessus, à la fin de la période de détention recommandée. La répartition des coûts estimés exprimée en pourcentage du **montant nominal du produit** est estimée comme suit: coûts d'entrée: 7,14% et coûts de sortie: 0%.

5. Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée: 5 ans et 4 mois

Le produit vise à vous fournir le rendement décrit dans la section « 1. En quoi consiste ce produit ? » ci-dessus. Toutefois, cela ne s'applique que si le produit est détenu jusqu'à l'échéance. Il est donc recommandé que le produit soit conservé jusqu'au 14 juillet 2026 (échéance).

Le produit ne garantit pas la possibilité de désinvestir autrement qu'en vendant le produit soit (1) via la bourse (si le produit est négocié en bourse), soit (2) de manière bilatérale si une offre pour le produit existe. Dans les deux cas, l'émetteur n'appliquera pas de frais ou pénalités supplémentaires. Des frais d'exécution peuvent toutefois être facturés par votre courtier pour l'exécution de toute opération. En vendant le produit avant l'échéance, vous encourez le risque de recevoir un rendement inférieur à celui que vous auriez reçu si vous aviez conservé le produit jusqu'à l'échéance.

Cotation boursière	Luxembourg Stock Exchange	Dernier jour de cotation	30 juin 2026
Plus petite unité négociable	1 000 EUR	Cotation de prix	Pourcentage

Dans des conditions de marché volatiles ou exceptionnelles, ou en cas de défaillances techniques ou perturbations, l'achat et/ou la vente du produit peut être temporairement entravé et/ou suspendu et éventuellement peut ne pas être possible du tout.

6. Comment puis-je formuler une réclamation ?

Toute plainte contre la conduite de la personne consultant ou vendant le produit peut être soumise directement à cette personne.

Toute plainte concernant le produit ou le comportement du producteur de ce produit peut être soumise par écrit à l'adresse suivante: KID Complaints Team, 5 The North Colonnade, Canary Wharf, London E14 4BB, UK, par courrier électronique à: IBKIDComplaints@barclays.com ou sur le site Web suivant: www.barx-is.com.

7. Autres informations pertinentes

Les informations contenues dans ce Document d'Informations Clés ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente du produit et ne remplacent pas la consultation individuelle avec votre banque ou conseiller.

Le produit n'est en aucune manière sponsorisé, vendu ou promu par un marché boursier pertinent, un indice pertinent ou une bourse ou un sponsor d'indices associé. Des informations complémentaires sur l'indice sont disponibles auprès de l'administrateur de l'indice.

Ce produit n'a pas été enregistré en vertu du US Securities Act de 1933. Ce produit ne peut pas être offert ou vendu, directement ou indirectement, aux États-Unis ou aux US person. Le terme "US person" est défini dans la Règlementation S du US Securities Act de 1933, tel que modifié.

Toute documentation supplémentaire concernant le produit, en particulier la documentation relative au programme d'émission, ses éventuels suppléments et les conditions définitives du produit sont publiées sur le site Web www.barx-is.com, conformément aux dispositions légales en vigueur. Ces documents sont également disponibles gratuitement à Barclays Bank PLC, 1 Churchill Place, London, E14 5HP, England, UK.