

SCOPO

Il presente documento contiene le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 | JB TRACKER CERTIFICATE ON THE EUROPEAN DIVIDEND STARS BASKET IX |
| IDENTIFICATORI DEL PRODOTTO | ISIN: CH1145181090; N. di valore: 114518109 |
| IDEATORE DEL PRIIP | Bank Julius Baer & Co. Ltd., Zurigo ("Julius Baer") (https://derivatives.juliusbaer.com/en/home) Telefonare al numero +41 (0)58 888 8181 per ulteriori informazioni. L'ideatore del PRIIP appartiene al Julius Baer Group |
| AUTORITÀ COMPETENTE PER L'IDEATORE DEL PRIIP | Autorità federale svizzera di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) - in senso strettamente tecnico, la FINMA non è considerata un'autorità di vigilanza ai sensi del Regolamento UE n. 1286/2014 relativo ai documenti contenenti le informazioni chiave per i prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati (PRIIPs), in quanto la Svizzera non fa parte dell'UE. |
| DATA E ORA DI PRODUZIONE | 29 ottobre 2024 05:14:34 CET |

STATE PER ACQUISTARE UN PRODOTTO CHE NON È SEMPLICE E PUÒ ESSERE DI DIFFICILE COMPrensIONE.

1. COS'È QUESTO PRODOTTO?

TIPO: Titoli soggetti alla legge svizzera.

TERMINE: La scadenza di questo prodotto è terminata alla Data di Rimborso Finale, salvo se il prodotto è già stato resiliato o rimborsato.

OBIETTIVI: I Certificati Tracker sono strumenti finanziari che vi consentono di beneficiare della partecipazione illimitata a qualsiasi performance positiva di molteplici sottostanti con funzione di paniere. I Prodotti riflettono movimenti del valore del Paniere dei Sottostanti. Pertanto, se il valore del Paniere aumenta, parteciperete proporzionalmente all'incremento del valore del Paniere. Se il valore del Paniere diminuisce, parteciperete proporzionalmente anche alla riduzione del valore del Paniere. Pertanto, la perdita potenziale associata all'investimento in questo Certificato Tracker è collegata alla performance negativa dei Sottostanti ed è limitata all'importo investito. Per determinare la performance del Paniere deve essere preso in considerazione il Peso corrispondente di ciascun Sottostante.

PROVENTI NETTI: Tutti i proventi netti (dedotte eventuali imposte e altri oneri) relativi a ciascun sottostante, pagati nel corso della durata dei Prodotti saranno reinvestiti nel relativo Sottostante e il Numero Pertinente del relativo sottostante sarà modificato.

RIMBORSO FINALE: Salvo precedente rimborso, riacquisto o annullamento, al momento del Rimborso Finale del prodotto, alla Data di Rimborso Finale, riceverete un importo in contanti pari all'Importo di Rimborso Finale che è la somma del prodotto (calcolata per ogni Sottostante(i)) (a) del Prezzo di Vendita(i) e (b) del Numero Pertinente(i), il Livello del Paniere Finale calcolato per ogni sottostante e sommato.

$$\sum_{i=1}^n \text{Relevant Number}_i \times \text{Selling Price}_i$$

dove:

n = il numero totale di Sottostanti.

Le condizioni del prodotto prevedono che, nel caso di eventi straordinari, sia possibile apportare adeguamenti al prodotto e Julius Baer possa estinguere anticipatamente il prodotto. Tali eventi sono specificati nelle condizioni del prodotto e sono relativi principalmente ai sottostanti, al prodotto e all'ideatore. Per questo motivo gli investitori dovrebbero essere pronti a sostenere una perdita parziale o totale del proprio investimento.

| | | | |
|-------------------------------------|---|--|--|
| Denominazione | EUR 100,00 | Data del Fixing Finale, in riferimento a ogni Sottostante, convertito nella Moneta di Conteggio al(ai) tasso(i) di cambio vigente(i) in tale data. | |
| Valuta di Emissione | Composite EUR | | |
| Prezzo di Emissione | EUR 101,50 | | |
| Valuta di Liquidazione | EUR | | |
| Livello Iniziale | Rispetto a ogni sottostante, il prezzo di acquisto netto medio in Borsa come sotto specificato | Paniere | il paniere dei sottostanti descritto nella tabella sotto riportata - può essere modificato di volta in volta |
| Tipo di Liquidazione | Regolamento in contanti | Peso | rispetto a ogni sottostante, il pertinente Peso come specificato nella tabella sotto riportata - può essere modificato di volta in volta |
| Data di Rilevazione Iniziale | 09 febbraio 2024 | Proventi Netti | reinvestiti |
| Data di Emissione | 16 febbraio 2024 | Rischio di Cambio | Composite |
| Data di Rilevazione Finale | 07 febbraio 2025 | Numero Pertinente | rispetto a ogni sottostante, il numero di tale sottostante contenuto nel Paniere alla Data di Rilevazione Finale, sulla base del numero specificato nella tabella sotto riportata ed eventualmente modificato a causa dei Proventi Netti reinvestiti nel corso della durata del Prodotto |
| Ultima Data di Negoziazione | 06 February 2025, fino alla chiusura ufficiale del SIX Swiss Exchange | | |
| Data di Rimborso Finale | 14 febbraio 2025 | | |
| Prezzo di Vendita | Il Prezzo di Vendita medio alla Data del Fixing Finale del Numero Pertinente di tale Sottostante alla | | |

COMPOSIZIONE DEL PANIERE ALLA DATA DI RILEVAZIONE INIZIALE

| Sottostante | Ticker di Bloomberg | ISIN | Cambio | Livello Iniziale | Peso | Numero Pertinente |
|---|---------------------|--------------|--|------------------|-------|-------------------|
| Koninklijke Ahold Delhaize NV | AD NA | NL0011794037 | Nyse Euronext - Euronext Amsterdam | EUR 26,194714 | 5,00% | 0,190878 |
| Allianz SE | ALV GY | DE0008404005 | Xetra | EUR 243,04374 | 5,00% | 0,020572 |
| AXA SA | CS FP | FR0000120628 | Nyse Euronext - Euronext Paris | EUR 29,995398 | 5,00% | 0,166692 |
| Deutsche Post AG | DHL GY | DE0005552004 | Xetra | EUR 42,367625 | 4,00% | 0,094412 |
| Endesa SA | ELE SM | ES0130670112 | Bolsa De Madrid | EUR 17,085978 | 4,00% | 0,23411 |
| Enel SpA | ENEL IM | IT0003128367 | Electronic Share Market | EUR 5,875175 | 4,00% | 0,680831 |
| Engie SA | ENGI FP | FR0010208488 | Nyse Euronext - Euronext Paris | EUR 14,102538 | 4,00% | 0,283637 |
| Eni SpA | ENI IM | IT0003132476 | Electronic Share Market | EUR 14,296859 | 3,00% | 0,209836 |
| Equinor ASA | EQNR NO | NO0010096985 | Oslo Bors Asa | NOK 277,60551 | 4,00% | 0,16326 |
| Evonik Industries AG | EVK GY | DE000EVNK013 | Xetra | EUR 16,923046 | 4,00% | 0,236364 |
| Iberdrola SA | IBE SM | ES0144580Y14 | Mercado Continuo Espanol - Continuous Market | EUR 10,693741 | 4,00% | 0,374051 |
| Klepierre (ex-Compagnie Fonciere Klepierre) | LI FP | FR0000121964 | Nyse Euronext - Euronext Paris | EUR 23,274189 | 4,00% | 0,171864 |
| Mercedes-Benz Group AG | MBG GY | DE0007100000 | Xetra | EUR 64,931686 | 4,00% | 0,061603 |
| Orange SA | ORA FP | FR0000133308 | Nyse Euronext - Euronext Paris | EUR 10,519893 | 5,00% | 0,47529 |

| Sottostante | Ticker di Bloomberg | ISIN | Cambio | Livello Iniziale | Peso | Numero Pertinente |
|-------------------------|---------------------|--------------|--|------------------|-------|-------------------|
| SCOR SE | SCR FP | FR0010411983 | Nyse Euronext - Euronext Paris | EUR 28,445119 | 4,00% | 0,140622 |
| Shell PLC | SHELL NA | GB00BP6MXD84 | Nyse Euronext - Euronext Amsterdam | EUR 29,495308 | 4,00% | 0,135615 |
| Smurfit Kappa Group PLC | SKG ID | IE00B1RR8406 | Irish Stock Exchange - All Market | EUR 37,15743 | 3,00% | 0,080738 |
| Stellantis NV | STLAM IM | NL00150001Q9 | Electronic Share Market | EUR 22,469493 | 3,00% | 0,133514 |
| Telefonica SA | TEF SM | ES0178430E18 | Mercado Continuo Espanol - Continuous Market | EUR 3,554244 | 4,00% | 1,125415 |
| TotalEnergies SE | TTE FP | FR0000120271 | Nyse Euronext - Euronext Paris | EUR 59,73075 | 4,00% | 0,066967 |
| UPM-Kymmene OYJ | UPM FH | FI0009005987 | Nasdaq Omx Helsinki Ltd. | EUR 29,22526 | 4,00% | 0,136868 |
| Veolia Environnement SA | VIE FP | FR0000124141 | Nyse Euronext - Euronext Paris | EUR 29,345281 | 4,00% | 0,136308 |
| Vinci SA | DG FP | FR0000125486 | Nyse Euronext - Euronext Paris | EUR 116,160905 | 4,00% | 0,034435 |
| Volkswagen AG | VOW3 GY | DE0007664039 | Xetra | EUR 118,601344 | 3,00% | 0,025295 |
| Vonovia Ltd. | VNA GY | DE000A1ML7J1 | Xetra | EUR 26,174711 | 4,00% | 0,152819 |

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il prodotto è rivolto agli investitori al dettaglio che soddisfano tutti i seguenti criteri:

- Adeguata conoscenza ed esperienza nonché ampia comprensione del prodotto, del mercato e dei rispettivi rischi specifici, sia autonomamente sia attraverso una consulenza professionale
- Capacità di sostenere la perdita totale dell'investimento
- Orizzonte d'investimento corrispondente al periodo di detenzione raccomandato nel seguito
- Perseguimento di reddito, capacità di attendere l'andamento del sottostante in grado di generare un rendimento vantaggioso
- Disponibilità ad accettare un livello di rischio per il conseguimento di rendimenti potenziali conforme all'indicatore sintetico di rischio riportato di seguito

2. QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino alla data 07 febbraio 2025. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere inferiore. Questo prodotto potrebbe non essere facilmente liquidabile oppure la sua liquidazione potrebbe avvenire a condizioni significativamente penalizzanti.

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 dell'incapacità di Julius Baer di pagare.

Julius Baer ha classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di Julius Baer di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Una valuta di conto diversa rispetto a quella del prodotto comporta l'esposizione al rischio di cambio. Il rendimento finale ottenuto dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Tale rischio non viene considerato dall'indicatore di cui sopra.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Qualora Julius Baer non sia in grado di pagare quanto dovuto, l'investitore potrebbe perdere l'intero capitale investito.

SCENARI DI PERFORMANCE

Non è possibile prevedere con precisione gli sviluppi futuri del mercato. Gli scenari sotto riportati costituiscono solamente un'indicazione di alcuni possibili risultati sulla base dei rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Periodo di detenzione raccomandato: 07 febbraio 2025

Esempio di investimento: EUR 10.000

In caso di uscita dopo 07 febbraio 2025

| | | |
|--------------------|--|--------------------------------|
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento percentuale (non annualizzato) | EUR 3.210,00 -67,90% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento percentuale (non annualizzato) | EUR 6.790,00 -32,10% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento percentuale (non annualizzato) | EUR 10.580,00 5,80% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento percentuale (non annualizzato) | EUR 14.840,00 48,40% |

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

I precedenti scenari sono possibili risultati calcolati sulla base di simulazioni. In caso di rimborso anticipato, la simulazione presuppone che non venga reinvestimento.

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.

3. COSA ACCADE SE JULIUS BAER NON È IN GRADO DI PAGARE QUANTO DOVUTO?

L'investitore è esposto al rischio che Julius Baer non sia in grado di assolvere ai propri obblighi in relazione al prodotto, ad esempio in caso di fallimento o direttiva ufficiale per azione di risoluzione. Ciò può comportare un forte impatto negativo sul valore del prodotto e la perdita di tutto o parte dell'investimento nel prodotto. Il prodotto non è un deposito, pertanto non è coperto da alcuna garanzia 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:

- Si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- EUR 10.000 di investimento

In caso di uscita dopo 07 febbraio 2025

| | |
|-------------------------|--------|
| Costi totali | EUR 41 |
| Incidenza dei costi (*) | 0,4% |

(*) Dimostra come i costi riducano il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento sarà pari al 6,20% prima dei costi e al 5,80% 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 verrà comunicato in seguito.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (EUR 36). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

| | | In caso di uscita dopo 07 febbraio 2025 |
|---|---|---|
| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | |
| Costi di Ingresso | Impatto dei costi già compresi nel prezzo | EUR 41 |
| Costi di uscita | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza | EUR 0 |
| Costi correnti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Impatto dei costi addebitati ogni anno per la gestione degli investimenti | EUR 0 |
| Costi di transazione | | - |

5. PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO E POSSO RITIRARE IL DENARO IN ANTICIPO?

Periodo di detenzione raccomandato: 07 febbraio 2025 (Data di Scadenza)

Il prodotto mira a conseguire il rendimento descritto nella precedente sezione «1. Cos'è questo prodotto?» che tuttavia è applicabile solo in caso di detenzione del prodotto fino a scadenza.

Il disinvestimento è possibile solo attraverso la vendita in borsa (se il prodotto è quotato) o fuori borsa, laddove esista un'offerta per il prodotto. Non verranno addebitate commissioni o penali da Julius Baer per tale operazione, tuttavia l'intermediario potrebbe imputare una commissione d'esecuzione, se applicabile. Vendendo il prodotto prima della scadenza, la somma rimborsata potrebbe essere inferiore a quella ottenuta detenendo il prodotto fino a scadenza.

In condizioni di mercato volatili o atipiche, o in caso di interruzioni tecniche, la vendita del prodotto potrebbe essere temporaneamente impedita o sospesa, oppure non essere possibile.

6. COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami sulla condotta del consulente o del distributore del prodotto possono essere presentati direttamente a tali persone o ai rispettivi supervisor. I reclami sul prodotto o sulla condotta dell'emittente possono essere presentati per iscritto al seguente indirizzo: Bank Julius Baer & Co. Ltd., Hohlstrasse 604/606, P.O. Box, 8010 Zurigo, Svizzera e via e-mail a: derivatives@juliusbaer.com o attraverso il seguente sito web: <https://derivatives.juliusbaer.com/en/home>.

7. ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Le informazioni contenute nel presente Key Information Document (KID – Documento informativo sintetico) non costituisce una raccomandazione all'acquisto del prodotto e non sostituisce la consulenza personalizzata fornita dalla banca o dal consulente di fiducia.

Qualsiasi documentazione aggiuntiva in relazione al prodotto, in particolare la documentazione del programma di emissione, eventuali supplementi e le condizioni del prodotto sono disponibili gratuitamente presso la Banca Julius Baer & Co. Ltd. Hohlstrasse 604/606, P.O. Box, 8010 Zurigo, Svizzera (<https://derivatives.juliusbaer.com/en/home>).

Gli scenari di performance indicati nel presente Key Information Document (KID – Documento informativo sintetico) si basano sulla metodologia prescritta nel Regolamento (UE) n. 1286/2014 relativo ai documenti contenenti le informazioni chiave per i Prodotti d'Investimento al Dettaglio e Assicurativi Preassemblati (PRIIPs), così come nelle relative norme integrative. La conformità alla metodologia di calcolo prescritta può dare origine a scenari di performance e valori non realistici per diversi prodotti.