

ZWECK

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, um Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

PRODUKT

| | |
|---|--|
| PRODUKTBEZEICHNUNG | JB TRACKER ZERTIFIKAT AUF DEN SWISS EQUITY INCOME OPTIMIZER INDEX |
| PRODUKTKENNUNGEN | ISIN: CH1377514042; Valor: 137751404 |
| PRIIP-HERSTELLER | Bank Julius Baer & Co. AG, Guernsey Branch ("Julius Bär") (https://derivatives.juliusbaer.com/de/home) Weitere Informationen telefonisch unter +41 (0)58 888 8181. Der PRIIP-Hersteller gehört zur Julius Baer Gruppe. |
| ZUSTÄNDIGE BEHÖRDE DES PRIIP-HERSTELLERS | Eidgenössische Finanzmarktaufsicht der Schweiz (FINMA) – Die FINMA wird nicht als zuständige Aufsichtsbehörde gemäß EU-Verordnung 1286/2014 über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP) im technischen Sinne erachtet, da die Schweiz nicht Mitglied der EU ist. |
| DATUM UND ZEITPUNKT DER ERSTELLUNG | 23. September 2024 16:51:57 MEZ |

SIE SIND IM BEGRIFF, EIN PRODUKT ZU ERWERBEN, DAS NICHT EINFACH IST UND SCHWER ZU VERSTEHEN SEIN KANN.

1. UM WELCHE ART VON PRODUKT HANDELT ES SICH?

ART: Schuldtitel nach Schweizer Recht.

LAUFZEIT: Die Laufzeit dieses Produkts endet am Finalen Rückzahlungstag, ausser das Produkt wurde zuvor gekündigt oder zurückgezahlt.

ZIEL: Tracker-Zertifikate sind Finanzinstrumente, die es Ihnen ermöglichen, von einer unbegrenzten Teilnahme an einer positiven Wertentwicklung des Basiswerts gebunden. Das Produkt spiegelt Wertbewegungen des Basiswerts wider. Wenn der Wert des Basiswerts steigt, nehmen Sie somit proportional an der Wertsteigerung teil. Wenn der Wert des Basiswerts sinkt, nehmen Sie ebenfalls proportional an der Wertminderung teil. Somit ist der bei einer Anlage in dieses Tracker-Zertifikat möglicherweise eintretende Verlust an die negative Wertentwicklung des Basiswerts geknüpft und auf den investierten Betrag beschränkt.

TEILRÜCKZAHLUNGSBETRAG: An den jeweiligen Teilrückzahlungstagen erhalten Sie den entsprechenden anteilmässigen Prozentsatz von 5.00% p.a. der Stückelung, vorausgesetzt, das Produkt wurde nicht bereits vor dem jeweiligen Teilrückzahlungstag zurückgezahlt, zurückgekauft oder gekündigt. Die Teilrückzahlungen sind nicht an die Wertentwicklung des Basiswerts gebunden.

FINALE RÜCKZAHLUNG: Soweit nicht bereits eine Rückzahlung, ein Rückkauf oder eine Kündigung erfolgt ist, erhalten Sie bei der Finalen Rückzahlung des Produkts am Finalen Rückzahlungstag einen Barbetrag, welcher dem Ergebnis aus der Multiplikation der Stückelung mit dem Massgeblichen Faktor entspricht, multipliziert mit dem Verhältnis zwischen dem Schlusskurs geteilt durch den Anfangskurs, minus Verwaltungsgebühr und zuzüglich der JB Markets Refinancing. Die Berechnung erfolgt durch die Berechnungsstelle (Calculation Agent) gemäss folgender Formel:

$$\max\left(0; \text{Stückelung} \times \text{Massgeblicher Faktor} \times \frac{\text{Schlusskurs}}{\text{Anfangskurs}} - \text{Verwaltungsgebühr} + \text{JB Markets Refinancing}\right)$$

Die Produktbedingungen sehen ausserdem vor, dass das Produkt bei Auftreten bestimmter aussergewöhnlicher Ereignisse angepasst werden und von Julius Bär vorzeitig gekündigt werden kann. Diese Ereignisse sind in den Produktbedingungen angegeben und beziehen sich hauptsächlich auf die Basiswerte, das Produkt und den Produkthersteller. Anleger sollten daher darauf vorbereitet sein, einen teilweisen oder vollständigen Verlust ihrer Anlagen zu erleiden.

| | |
|------------------------------------|---|
| Stückelung | CHF 1'000.00 |
| Emissionswährung | CHF |
| Emissionspreis | CHF 1'000.00 |
| Abrechnungswährung | CHF |
| Anfangskurs | Der unten genannte Anfangskurs, der 100 % des Kurses des Basiswerts am Anfänglichen Festlegungstag entspricht. |
| Teilrückzahlungsbetrag | 5.00% p.a. der Stückelung. |
| Teilrückzahlungstag | Erstmalige Zahlung des Teilrückzahlungsbetrags: 27. Dezember 2024. Danach wird der Teilrückzahlungsbetrag jährlich am 25. März, 25. Juni, 25. September und 25. Dezember gezahlt, sofern das Produkt nicht vorher zurückgekauft oder aufgelöst wurde. |
| Art der Abwicklung | Barausgleich |
| Anfänglicher Festlegungstag | 18. September 2024 |
| Emissionstag | 25. September 2024 |
| Finaler Festlegungstag | Das Call-Datum oder das Put-Datum, je nachdem, was zutrifft. |
| Finaler Rückzahlungstag | Hinsichtlich eines jeden Produkts fünf Geschäftstage nach dem Call-Datum, an dem der Hersteller sein Kündigungsrecht des Emittenten ausübt hat; oder dem Put-Datum, an dem der Inhaber dieses Produkts sein Kündigungsrecht des Inhabers ausübt hat. |

| | |
|--------------------------------|---|
| Schlusskurs | Der Kurs zum Bewertungszeitpunkt am Finalen Festlegungstag. |
| Bewertungszeitpunkt | Der Zeitpunkt, auf den sich der Administrator bei der Berechnung des Schlusskurses des Index bezieht. |
| Put-Datum (Put-Daten) | Jeder Geschäftstag, an oder nach dem Emissionstag und vor dem Call-Datum, an dem der Hersteller das Kündigungsrecht des Emittenten ausübt, vorbehaltlich einer Kündigungsfrist von 370 Tagen am letzten Handelstag des Monats. |
| Call-Datum (Call-Daten) | Jeder Geschäftstag an oder nach dem Emissionstag, vorbehaltlich einer Kündigungsfrist von 35 Tagen auf dem letzten Handelstag des Monats. |
| Massgeblicher Faktor | In Bezug auf den Basiswert entspricht der Massgebliche Faktor der Partizipation am Basiswert. Diese wird durch die Berechnungsstelle (Calculation Agent) auf Basis des Ursprünglichen Massgeblichen Faktors und anschliessender Anpassungen aufgrund von Gebühren und JB Markets Refinancing ermittelt. |
| JB Markets Refinancing | Der resultierende Zinseffekt durch Einlage der verfügbaren Barmittel zum Tagessatz bei JB Markets Treasury. Die Berechnungen beruhen auf dem SARON Index + dem JB Markets Credit Spread p. a., welcher durch den Hersteller nach seinem alleinigen freien Ermessen festgelegt und täglich gerollt wird. |

BASISWERT

| | | | | |
|---|--------------|--------------------|----------------------|-----|
| Bezeichnung | ISIN | Anfangskurs | Administrator | |
| Swiss Equity Income Optimizer Excess Return Index | DE000SL0MK71 | CHF 1'000.00 | Solactive AG | 1.0 |

KLEINANLEGERZIELGRUPPE

Das Produkt richtet sich an Kleinanleger, die alle der nachstehenden Kriterien erfüllen:

- Sie verfügen über ausreichende Kenntnisse und Erfahrung sowie ein umfassendes Verständnis des Produkts, des jeweiligen Marktes und der spezifischen Risiken, entweder eigenständig oder durch professionelle Beratung.
- Sie sind in der Lage, einen Totalverlust ihrer Anlage zu tragen.
- Sie verfügen über einen mittel- oder langfristigen Anlagehorizont.
- Sie möchten Erträge erzielen und erwarten, dass der Basiswert durch seine Performance eine positive Rendite generiert.
- Sie sind bereit, ein Risikoniveau zu akzeptieren, um potenzielle Renditen zu erzielen, die dem nachstehend aufgeführten Gesamtrisikoindikator entsprechen.

2. WELCHE RISIKEN BESTEHEN UND WAS KÖNNTE ICH IM GEGENZUG DAFÜR BEKOMMEN?

RISIKOINDIKATOR



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich abweichen, wenn Sie das Produkt vorzeitig einlösen. In diesem Fall erhalten Sie gegebenenfalls einen geringeren Betrag zurück. Möglicherweise können Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres verkaufen oder müssen es zu einem Preis veräußern, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risikoniveau im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder Julius Bär nicht in der Lage ist, Sie auszubezahlen.

Julius Bär hat dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei dies einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit von Julius Bär beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Stimmt die Währung Ihres Kontos nicht mit der dieses Produkts überein, unterliegen Sie dem Währungsrisiko. Somit hängt die Rendite, die Sie letztendlich erzielen, vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen ab. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn Julius Bär Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

PERFORMANCE-SZENARIEN

Zukünftige Marktentwicklungen können nicht exakt vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien zeigen lediglich einige mögliche Ergebnisse auf Grundlage aktueller Renditen. Die tatsächlichen Renditen können geringer ausfallen.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahren

| Anlagebeispiel: CHF 10'000 | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|----------------------------|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Minimum | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren. | | |
| Stress | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr | CHF 2'910.00 -70.90% | CHF 3'880.00 -17.20% |
| Pessimistisch | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr | CHF 8'410.00 -15.90% | CHF 8'590.00 -3.00% |
| Mittel | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr | CHF 10'140.00 1.40% | CHF 10'580.00 1.10% |
| Optimistisch | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Durchschnittliche Rendite pro Jahr | CHF 13'150.00 31.50% | CHF 12'100.00 3.90% |

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Die oben genannten Szenarien sind auf der Grundlage von Simulationen berechnete mögliche Resultate. Im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung geht die Simulation davon aus, dass keine Reinvestition vorgenommen wird.

Wenn Sie früher als zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, haben Sie keine Garantie und es können zusätzliche Kosten anfallen.

3. WAS GESCHIEHT, WENN JULIUS BÄR NICHT IN DER LAGE IST, DIE AUSZAHLUNG VORZUNEHMEN?

Sie tragen das Risiko, dass Julius Bär ihre Verpflichtungen im Zusammenhang mit dem Produkt beispielsweise im Konkursfall oder im Fall einer behördlichen Auflösungsanordnung gegebenenfalls nicht erfüllen kann. Dies könnte den Wert des Produkts stark mindern und dazu führen, dass Sie mit dem Produkt erhebliche Verluste erzielen. Das Produkt stellt keine Einlage dar und ist somit durch keine Einlagensicherung gedeckt.

4. WELCHE KOSTEN ENTSTEHEN?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

KOSTEN IM ZEITVERLAUF

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- CHF 10'000 werden angelegt

| | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen | Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen |
|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Gesamtkosten | CHF 99 | CHF 506 |
| Jährliche Auswirkungen der Kosten (*) | 1.0% pro Jahr | 1.0% pro Jahr |

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 2.10% vor Kosten und 1.10% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt.

ZUSAMMENSETZUNG DER KOSTEN

| Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg | | Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen |
|---|--|---------------------------------|
| Einstiegskosten | Auswirkung der bereits im Preis inbegriffenen Kosten | CHF 0 |
| Ausstiegskosten | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen | CHF 0 |
| Laufende Kosten | | |

| | | |
|---|--|--------|
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | Auswirkungen der Kosten, die wir jährlich für die Verwaltung Ihrer Anlagen berechnen | CHF 99 |
| Transaktionskosten | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen | CHF 0 |

5. WIE LANGE SOLLTE ICH DIE ANLAGE HALTEN, UND KANN ICH VORZEITIG GELD ENTNEHMEN?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Das Produkt wird im Durchschnitt rund 5 Jahre lang gehalten und zielt darauf ab, für Sie die im Abschnitt „1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschriebene Rendite zu erwirtschaften. Durch Nennung dieses Zeitraums soll die Vergleichbarkeit mit anderen Anlageprodukten ohne feste Laufzeit sichergestellt werden.

Sie können das Produkt am Kündigungstermin bzw. an den Kündigungsterminen ausüben. Dies geschieht durch Ausübung der Inhaber-Verkaufsoption gemäss Beschreibung im Abschnitt «Worum handelt es sich bei diesem Produkt?». Des Weiteren kann eine Desinvestition nur durch Verkauf des Produkts an einer Börse (falls das Produkt börsennotiert ist) oder durch ausserbörsliche Veräusserung erfolgen, sofern ein Angebot für das Produkt besteht. Für eine solche Transaktion berechnet Julius Bär keine Gebühren. Es kann aber sein, dass Ihnen Ihr Broker eine Ausführungsgebühr belastet. Wenn Sie das Produkt nicht ausüben, sondern verkaufen, fällt der Rückzahlungsbetrag möglicherweise niedriger aus.

Bei volatilen oder ungewöhnlichen Marktbedingungen oder im Fall von technischen Störungen kann der Verkauf des Produkts vorübergehend behindert oder ausgesetzt bzw. überhaupt nicht möglich sein.

6. WIE KANN ICH MICH BESCHWEREN?

Beschwerden über das Verhalten der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person oder deren Vorgesetzte gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder das Verhalten des Herstellers des vorliegenden Produkts können schriftlich an folgende Anschrift gerichtet werden: Bank Julius Bär & Co. AG, Hohlstrasse 604/606, Postfach 8010 Zürich, Schweiz, per E-Mail an: derivatives@juliusbaer.com oder über die folgende Website: <https://derivatives.juliusbaer.com/de/home>.

7. SONSTIGE ZWECKDIENLICHE ANGABEN

Die in diesen wesentlichen Anlegerinformationen (Key Information Document, «KID») aufgeführten Informationen stellen keine Empfehlung zum Abschluss des Produkts dar und sind kein Ersatz für eine persönliche Beratung durch Ihre Bank bzw. Ihren Berater.

Zusätzliche Produktunterlagen wie insbesondere die Dokumentation zum Emissionsprogramm, etwaige Nachträge dazu sowie die Produktbedingungen sind kostenlos von der Bank Julius Bär & Co. AG, Hohlstrasse 604/606, Postfach, 8010 Zürich, Schweiz erhältlich (<https://derivatives.juliusbaer.com/de/home>).

Die in diesen wesentlichen Anlegerinformationen (Key Information Document, «KID») dargestellten Wertentwicklungsszenarien beruhen auf einer Methode gemäss der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP) und den zugehörigen Ergänzungsverordnungen. Berechnungen nach der vorgeschriebenen Methode können für gewisse Produkte unrealistische Performanceszenarien und Werte ergeben.