## DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS POUR L'INVESTISSEUR (DICI)

#### **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 Identificateurs de produit Initiateur PRIIP

AUTORITÉ COMPÉTENTE DE

DATE ET HEURE DE PRODUCTION

L'INITIATEUR PRIIP

JB TRACKER CERTIFICATE ON THE FUTURE OF FINANCE BASKET II

Code ISIN : CH0515336557; Valeur : 51533655

Banque Julius Baer & Cie SA, Zurich ("Julius Baer") (https://derivatives.juliusbaer.com/en/home)

Appelez le +41 (0) 58 888 8181 pour plus d'informations

Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers (FINMA) - La FINMA n'est pas considérée comme une autorité de surveillance compétente au sens du Règlement UE 1286/2014 sur les documents d'information clés concernant les produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance, la Suisse ne faisant pas partie de l'UE.

05 août 2022 16:02:01 Heure d'Europe centrale

## VOUS ÊTES SUR LE POINT D'ACHETER UN PRODUIT QUI N'EST PAS SIMPLE ET QUI PEUT ÊTRE DIFFICILE À COMPRENDRE.

## **EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT?**

Valeur nominale	USD 98,50
Devise d'émission	Composite USD
Prix d'émission	USD 100,00
Devise de règlement	USD
Niveau initial	Par rapport à chaque sous-jacent, le prix d'achat net moyen à la Bourse de valeurs tel que décrit ci- dessous - peut être ajusté de temps en temps
Type de règlement	Règlement en nominal
Date du fixing initial	06 août 2021
Date d'émission	16 août 2021
Date d'évaluation finale (Fixing final)	05 août 2022
Dernière date de négo- ciation	05 August 2022, jusqu'à la clôture officielle sur la Bourse de valeurs suisse SIX
Date de rembourse- ment final	16 août 2022
Niveau final	par rapport à chaque sous-jacent, le prix de vente net moyen sur la Bourse de valeurs à la Date d'évaluation finale (Fixing final), converti dans la

	Devise de règlement au(x) taux de change alors en vigueur,	
Panier	le Panier de sous-jacents décrit dans le tableau ci- dessous - peut être ajusté en tant que de besoin	
Pondération	par rapport à chaque sous-jacent, la Pondération correspondante tel que décrit dans le tableau ci- dessous - peut être ajusté en tant que de besoin	
Niveau final du Panier	Le Niveau final divisé par son Niveau initial multi- plié par sa Pondération, calculé pour chaque sous- jacent et additionnés ensemble.	
Produit net	réinvesti	
Risque de change	Composite	
Numéro correspondant	par rapport à chaque sous-jacent, quantité dudit sous-jacent présente dans le Panier à la Date d'évaluation finale (Fixing final), sur la base de la quantité spécifiée dans le tableau ci-dessous, le cas échéant ajustée en raison du Produit net réin- vesti pendant la durée de vie du Produit	

## COMPOSITION DU PANIER À LA DATE D'ÉVALUATION INITIALE (FIXING INITIAL)

Sous-jacent	Ticker	Code ISIN	Bourse de valeurs	Niveau initial	Pondération	Numéro
	Bloomberg					correspondant
Mastercard Inc	MA UN	US57636Q1040	New York Stock Exchange, Inc.	USD 374,535	10,00%	0,026299
Visa Inc	V UN	US92826C8394	New York Stock Exchange, Inc.	USD 241,405	10,00%	0,040803
Fiserv Inc	FISV UQ	US3377381088	Nasdaq/Ngs (Global Select Market)	USD 110,895	10,00%	0,088823
Temenos Group AG	TEMN SW	CH0012453913	SIX Swiss Exchange	CHF 144,92898	10,00%	0,062174
S&P Global Inc	SPGI UN	US78409V1044	New York Stock Exchange, Inc.	USD 441,585	10,00%	0,022306
Moody's Corp	MCO UN	US6153691059	New York Stock Exchange, Inc.	USD 384,975	10,00%	0,025586
BlackRock Inc	BLK UN	US09247X1019	New York Stock Exchange, Inc.	USD 896,095	10,00%	0,010992
Ameriprise Financial Inc	AMP UN	US03076C1062	New York Stock Exchange, Inc.	USD 265,595	10,00%	0,037087
JPMorgan Chase & Co	JPM UN	US46625H1005	New York Stock Exchange, Inc.	USD 157,505	10,00%	0,062538
Lufax Holding Ltd	LU UN	US54975P1021	New York Stock Exchange, Inc.	USD 7,125	10,00%	1,382456

TYPE: Billets régis par le droit suisse.

**OBJECTIFS:** Les certificats indiciels sont des instruments financiers qui vous permettent de bénéficier d'une participation illimitée à toute performance positive des multiples sous-jacents assorti d'un panier. Les Produits reflètent les fluctuations de valeur du Paniers de Sous-jacents. De ce fait, si la valeur du Panier augmente, vous profitez proportionnellement de la hausse de la valeur du Panier. Si la valeur du Panier diminue, vous profitez proportionnellement de la baisse du Panier sous-jacent. De ce fait, la perte potentielle associée à un investissement dans ce Certificat indiciel est liée à la performance négative des Sous-jacents et est limitée au montant investi. Pour déterminer la performance du Panier, il convient de tenir compte de la Pondération de chaque Sous-jacent.

BÉNÉFICES NETS: Tous les bénéfices nets (déduction potentielle des impôts et autres frais) par rapport à chaque sous-jacent, payés pendant la durée du Produit seront réinvestis dans le Sous-jacent respectif et le Numéro correspondant du sous-jacent respectif sera ajusté.

REMBOURSEMENT FINAL : Sous réserve de remboursement, rachat ou annulation antérieur, lors du Remboursement final du produit à la Date de remboursement final, vous recevrez un montant en espèces égal au Montant de remboursement final qui correspond à la Valeur nominale multipliée par le Niveau du Panier final, calculé pour chaque sous-jacent et additionnés ensemble.

Les conditions du produit stipulent par ailleurs que, en cas de survenue d'événements extraordinaires, des ajustements pourront être apportés au produit et que Julius Baer peut résilier le produit de manière anticipée. Ces événements sont spécifiés dans les conditions du produit et concernent principalement les sous-jacents, le produit et l'initiateur du produit. Par conséquent, les investisseurs doivent être prêts à subir une perte partielle ou totale de leurs investissements.

#### **INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS**

Le produit est destiné à être proposé aux investisseurs particuliers qui remplissent l'ensemble des critères ci-dessous:

- Avoir des connaissances et une expérience suffisantes et une compréhension approfondie du produit, de son marché et de ses risques spécifiques, soit indépendamment soit par le biais de conseils professionnels;
- Être en mesure de supporter, le cas échéant, la perte totale de son investissement;
- Viser un horizon d'investissement correspondant à la période de détention recommandée indiquée ci-dessous;
- Rechercher un revenu, tabler sur une évolution du sous-jacent qui génère un rendement favorable;
- Être prêt à accepter, en vue d'atteindre des rendements potentiels, un niveau de risque conforme à l'indicateur de risque sommaire présenté ci-dessous.

DICI - 20220805-140153 2/3

## QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER?

#### **INDICATEURS DE RISQUE**





L'indicateur de risque se fonde sur l'hypothèse que vous conserverez le produit jusqu'à son échéance. Le risque réel peut varier considérablement si vous optez pour une sortie anticipée, et vous pourriez obtenir moins en retour. Vous risquez de ne pas pouvoir vendre votre produit facilement, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

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 Julius Baer de vous payer.

Julius Baer a classé ce produit dans la classe de risque 6 sur 7, qui est une classe de risque élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que la capacité de Julius Baer à vous payer en soit affectée

Attention au risque de change. Si la devise de votre compte est différente de celle de ce produit, vous serez exposé au risque de change, de sorte que le rendement final que vous obtiendrez dépend du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur décrit cidessus.

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

Si Julius Baer n'est pas en mesure de vous payer votre dû, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

#### SCÉNARIOS DE PERFORMANCE

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

Investissement: USD 10 000		05 août 2022 (Période de détention recommandée)	
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement en pourcentage (non annualisé) sur le montant nominal	USD 6 767,59 -32,32%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement en pourcentage (non annualisé) sur le montant nominal	<b>USD 9 807,32</b> -1,93%	
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement en pourcentage (non annualisé) sur le montant nominal	<b>USD 10 018,16</b> 0,18%	
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement en pourcentage (non annualisé) sur le montant nominal	<b>USD 10 187,30</b> 1,87%	

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir au cours de la durée de vie de ce produit en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez USD 10 000. Les scénarios présentés montrent la performance possible de votre investissement. Vous pouvez les comparer avec les scénarios applicables à d'autres produits.

Les scénarios présentés constituent une estimation de la performance future fondée sur des données du passé sur la variation de la valeur de cet investissement et ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez 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 Julius Baer pourrait ne pas être en mesure de vous payer.

Il n'est pas facile de sortir de ce produit. En d'autres termes, il est difficile d'estimer le montant que vous percevriez en cas de sortie avant le date d'expiration de la période de détention. Il est possible que vous ne puissiez résilier le produit de manière anticipée et, si vous le faites, vous subirez des pertes substantielles ou des frais importants.

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 influer sur les montants que vous recevrez.

## QUE SE PASSE-T-IL SI JULIUS BAER N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS?

Vous êtes exposé au risque que Julius Baer ne soit pas en mesure de remplir ses obligations en lien avec le produit, par exemple en cas de faillite ou d'une directive officielle de résolution. Cela pourrait avoir une incidence défavorable importante sur la valeur du produit et pourrait vous faire perdre une partie ou la totalité de votre investissement dans le produit. Le produit n'est pas un dépôt et n'est donc pas couvert par un mécanisme de garantie des dépôts.

## 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 ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour la(les) période(s) de détention indiquée(s). Ils incluent les pénalités potentielles pour sortie anticipée. Les chiffres supposent que vous investissiez USD 10 000. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

### **C**OÛTS AU FIL DU TEMPS

Investissement: USD 10 000	Si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée
Coûts totaux	USD 0,36
Incidence sur le rendement (réduction du rendement)	0,00%

La réduction du rendement indiquée dans le tableau ci-dessus est not annualised, ce qui signifie qu'elle peut ne pas être comparable à la réduction des valeurs de rendement indiquée dans d'autres documents d'informations clés.

Les coûts indiqués dans le tableau ci-dessus indiquent dans quelle mesure les coûts prévus du produit influeraient sur votre rendement, en supposant que le produit fonctionne conformément au scénario de performance modérée.

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 des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandé.
- La signification des différentes catégories de coûts.

# Le tableau montre l'incidence sur le rendement. Coûts ponctuels Coûts d'entrée 0,00% L'incidence des coûts déjà inclus dans le prix.

DICI - 20220805-140153 3/3

	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction	-	N/A
	Autres coûts récurrents	0,00%	l'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	-	N/A
	Commissions d'intéressement	-	N/A

Les coûts indiqués dans le tableau ci-dessus représentent la répartition de la réduction de rendement indiquée dans le tableau des coûts en fonction du temps à la fin de la période de détention recommandée. La répartition des coûts réels annuels estimés coûtsdu produit en tant que pourcentage de l'investissement est estimée comme suit : coûts d'entrée : 1,25% et coûts de sortie : 0,00%.

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

#### Période de détention recommandée: 05 août 2022 (date d'échéance)

Le produit a pour but de vous fournir le rendement décrit à la section « En quoi consiste ce produit ? » ci-dessus. Toutefois, cela ne s'applique que si le produit est détenu jusqu'à son échéance.

Le désinvestissement ne peut se faire qu'en vendant le produit soit par le biais d'une bourse de valeurs (si le produit est coté en bourse) soit hors bourse, lorsqu'une offre existe pour un tel produit. Aucun frais ni aucune pénalité ne seront facturés par Julius Baer pour une telle transaction, cependant une commission d'exécution pourrait être facturée par votre courtier le cas échéant. En vendant le produit avant son échéance, vous pourriez recevoir moins que ce que vous auriez reçu si vous aviez conservé le produit jusqu'à son échéance.

Dans des conditions de marché volatiles ou inhabituelles, ou en cas de perturbations techniques, la vente du produit peut être temporairement entravée ou suspendue et peut ne pas être possible du tout.

## COMMENT PUIS-JE INTRODUIRE UNE RÉCLAMATION?

Les plaintes concernant la conduite de la personne qui conseille ou vend le produit peuvent être soumises directement à cette personne ou à ses superviseurs. Les plaintes concernant le produit ou la conduite de l'initiateur de ce produit peuvent être formulées par écrit à l'adresse suivante : Banque Julius Baer & Cie SA, Hohlstrasse 604/606, P.O. BP, 8010 Zurich, Suisse et par e-mail à : derivatives@juliusbaer.com ou via le site web suivant : https://derivatives.juliusbaer.com/en/home.

#### **AUTRES INFORMATIONS UTILES**

Les renseignements contenus dans le présent Document d'information clé ne constituent pas une recommandation de souscription du produit et ne sauraient se substituer à une consultation individuelle avec votre banque ou votre conseiller.

Toute documentation complémentaire relative au produit, en particulier la documentation relative au programme d'émission, les compléments éventuels et les conditions du produit sont disponibles gratuitement auprès de la Banque Julius Baer & Co. Ltd Hohlstrasse 604/606, P.O. Box, 8010 Zurich, Suisse.

Les scénarios de performance présentés dans le présent Document d'information clés des investisseurs (« DICI ») sont basés sur une méthodologie, telle que définie dans le Règlement UE 1286/2014 sur les Documents d'informations clés relatifs aux produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance (PRIIPs), et ses règlements complémentaires. La conformité à la méthode de calcul prescrite peut entraîner des scénarios de performances et des valeurs de rendement irréalistes pour un certain nombre de produits.