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	**5Y USD CAPPED FLOORED FLOATER NOTE LINKED TO SOFR (FLOOR 4.70%P.A/CAP 5.75% P.A)**
PRODUKTKENNUNGEN	ISIN: CH1598610694; Valor: 159861069
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 2026 08:05:33 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: Capped Floored Floating Rate Notes richten sich in erster Linie an Anleger, die eine Anlage mit Kapitalschutz und mit finanzieller Liquidität suchen. Die Produkte ermöglichen Ihnen, von einem steigenden SOFR-Zinssatz zu profitieren, der den Mindestzinssatz von 4.70% p.a. übersteigt, bei einem Höchstzinssatz von 5.75% p.a.

Die potenzielle Rendite des Produkts ist auf die Summe der Zinszahlungsbeträge begrenzt, die im Rahmen dieses Produkts zu zahlen sind, falls vorhanden. Das bedeutet, dass die Rendite dieses Produkts begrenzt ist. Werden die Produkte vorzeitig zurückgezahlt, erhalten Sie gegebenenfalls einen deutlich niedrigeren Rückzahlungsbetrag als den Finalen Rückzahlungsbetrag, der sonst zu vereinnahmen gewesen wäre. In diesem Fall könnten Sie einen Teilverlust der Anlage erleiden.

Unter normalen Marktbedingungen wird sich Bank Julius Baer & Co. Ltd. Zurich bemühen, einen Sekundärmarkt für die Produkte zu stellen (nur Angebot), eine rechtliche Verpflichtung dazu besteht jedoch nicht.

ZINSEN: Der Hersteller zahlt Ihnen den entsprechenden Zinszahlungsbetrag pro Produkt an jedem Zinszahlungstag (wie unten angegeben), vorausgesetzt, die Produkte wurden nicht am oder vor diesem Zinszahlungstag zurückgegeben, zurückgekauft oder gekündigt . Der Zinszusatzbetrag ist ein Barbetrag in Höhe des Produkts aus der Stückelung, dem Zinstagequotienten in Bezug auf die jeweilige Zinsperiode und dem jeweiligen Zinssatz (Floor bei 4.70% p.a. und Cap bei 5.75% p.a.).

Zinszahlungstage			
29. Dezember 2026	29. März 2028	29. Juni 2029	30. September 2030
29. März 2027	29. Juni 2028	28. September 2029	30. Dezember 2030
29. Juni 2027	29. September 2028	31. Dezember 2029	31. März 2031
29. September 2027	29. Dezember 2028	29. März 2030	30. Juni 2031
29. Dezember 2027	29. März 2029	28. Juni 2030	29. September 2031

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 zusätzlich zum Zinszusatzbetrag auch den Finalen Rückzahlungsbetrag, der 100 % der Stückelung entspricht.

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	USD 1'000.00
Emissionswährung	USD
Emissionspreis	100.00% der Stückelung
Abrechnungswährung	USD
Art der Abwicklung	Barausgleich
Kapitalschutz	100%
Anfänglicher Festlegungstag	22. September 2026
Emissionstag	29. September 2026
Finaler Festlegungstag	29. September 2031
Letzter Handelstag	29. September 2031
Finaler Rückzahlungstag	29. September 2031
Finaler Rückzahlungsbetrag	100.00% der Stückelung (d. h. der Geschützte Rückzahlungsbetrag)
Geschützte Rückzahlung	100.00% der Stückelung
Zinssatz	in Bezug auf einen Zinszahlungstag ein Satz per annum in Höhe des jeweils kleineren der folgenden Beträge: (i) der Höchstzinssatz oder (ii) der jeweils grössere der folgende Beträge: (x) der Referenzsatz an dem jeweiligen Zinsfeststellungstag und (y) der Mindestzinssatz.
Referenzsatz	SOFR (Secured Overnight Financing Rate), täglich kumuliert für die entsprechende Zinsperiode, der von der Federal Reserve Bank von New York als Administrator dieses Satzes auf der Webseite der Federal Reserve Bank von New York unter https://www.newyorkfed.org/ zur Verfügung gestellt wird.
Mindestzinssatz (Floor)	4.70% per annum
Höchstzinssatz (Cap)	5.75% per annum
Zinszahlungsbetrag	In Bezug auf einen Zinszahlungstag, ein Barbetrag in Höhe des Produkts aus (i) der Stückelung, (ii) dem Zinstagequotienten in Bezug auf die jeweilige Zinsperiode und (iii) dem jeweiligen Zinssatz.
Zinsperiode	(i) In Bezug auf den ersten Zinszahlungstag, der Zeitraum vom (einschließlich) Zinseröffnungsdatum bis (ausschließlich) zum Zinszahlungstag, und (ii) in Bezug auf einen anderen Zinszahlungstag, der Zeitraum vom (einschließlich) unmittelbar vorhergehenden Zinszahlungstag bis zu diesem (ausschließlich) Zinszahlungstag.
Zinsbeginn	der Emissionstag
Zinsfeststellungstag	der fünfte Bankgeschäftstag für U.S.-Staatsanleihen vor dem betreffenden Zinszahlungstag
Zinsberechnungsmethode	30/360

BASISWERT

Bezeichnung	**ISIN**	**Anfangskurs**	**Markt**	**Währung**	**Börse**
USD/SOFR/Overnight	US81379LA44	USD 3.85	INDEX	USD	Other Otc

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 können nur geringe Anlageverluste tragen und legen daher Wert auf Kapitalschutz.
- Sie streben Kapitalschutz an und verfügen über einen Anlagehorizont, welcher der unten angegebenen empfohlenen Haltedauer entspricht.
- 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 bis 29. September 2031 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 2 eingestuft, wobei dies einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußert 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: 29. September 2031

Anlagebeispiel: USD 10'000		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 29. September 2031 aussteigen**
Minimum	USD 10'000.00		
Stress	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Durchschnittliche Rendite pro Jahr	**USD 10'250.00** 2.50%	**USD 12'350.00** 4.30%
Pessimistisch	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Durchschnittliche Rendite pro Jahr	**USD 10'750.00** 7.50%	**USD 12'350.00** 4.30%
Mittel	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Durchschnittliche Rendite pro Jahr	**USD 11'210.00** 12.10%	**USD 12'350.00** 4.30%
Optimistisch	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Durchschnittliche Rendite pro Jahr	**USD 11'650.00** 16.50%	**USD 12'640.00** 4.80%

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.

Die Rendite ist nur dann garantiert, wenn Sie das Produkt bis zum Ende der empfohlenen Haltedauer halten.

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 und wie lange Sie das Produkt halten. 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
- USD 10'000 werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 29. September 2031 aussteigen**
Gesamtkosten	USD 127	USD 132
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	1.3% pro Jahr	0.3% 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 4.60% vor Kosten und 4.30% 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.

Diese Zahlen enthalten die höchste Verwaltungsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (USD 127). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der bereits im Preis inbegriffenen Kosten	USD 127
Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen	USD 0
Laufende Kosten		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Es gibt keine Verwaltungsgebühren für dieses Produkt	-
Transaktionskosten		-

5. Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 29. September 2031 (Fälligkeitstag)

Das Ziel des Produkts besteht darin, für Sie die im Abschnitt „1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschriebene Rendite zu erwirtschaften. Dies gilt jedoch nur für den Fall, dass das Produkt bis zur Fälligkeit gehalten wird.

Eine Desinvestition kann 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 oder Konventionalstrafen. Es kann aber sein, dass Ihnen Ihr Broker eine Ausführungsgebühr belastet. Wenn Sie das Produkt vor dem Fälligkeitstermin verkaufen, fällt der Rückzahlungsbetrag möglicherweise niedriger aus als wenn Sie das Produkt bis zur Fälligkeit gehalten hätten.

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.