

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****PRODUKTKENNUNGEN****PRIIP-HERSTELLER****ZUSTÄNDIGE BEHÖRDE DES PRIIP-HERSTELLERS****DATUM UND ZEITPUNKT DER ERSTELLUNG****RANGE ACCRUAL WARRANTS AUF S&P 500 INDEX®**

ISIN: CH1600928506; Valor: 160092850 ; Symbol: RSAAJB

Bank Julius Bär & Co. AG, Zürich ("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.

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.

11. September 2026 11:57:00 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: Ein Range Accrual Warrant ermöglicht Ihnen, bei einem Rückgang des Werts des Basiswerts bis zur Kursuntergrenze und einem Anstieg des Werts des Basiswerts bis zur Kursobergrenze zu profitieren. Sie sind berechtigt bei Ausübung am Ausübungstag vom Hersteller einen Barbetrag am Erfüllungstag zu erhalten in Abhängigkeit von der Zahl der Beobachtungstage während des Beobachtungszeitraums, an denen der Schlusskurs des Basiswerts weder auf oder über der Kursobergrenze noch auf oder unter der Kursuntergrenze lag. Diese kumulierten Beträge spiegeln sich auch in den Kursen des Sekundärmarkts des Produkts wider. Die Kursober- und Kursuntergrenze für den Basiswert werden am Auflegungstag berechnet und entsprechen einem Prozentsatz des Anfangskurses des Basiswerts. Liegt an jedem Beobachtungstag während des Beobachtungszeitraums der Schlusskurs des Basiswerts entweder auf oder über der Kursobergrenze oder auf oder unter der Kursuntergrenze, dann ist der bei der Ausübung zu zahlende Barbetrag gleich Null und Sie erleiden einen Totalverlust Ihrer Anlage. Je höher die Anzahl der Beobachtungstage, an denen der Schlusskurs des Basiswerts weder auf oder über der Kursobergrenze noch auf oder unter der Kursuntergrenze lag, desto höher ist der bei Ausübung der zu zahlende Barbetrag.

AUSÜBUNGSRECHT: Range Accrual Warrants beinhalten eine automatische Ausübungsfunktion, was bedeutet, dass die Zahlstelle diese Warrants am Ausübungsdatum automatisch ausübt, wenn nach einer solchen Ausübung an Sie ein Betrag zu zahlen ist, d. h., wenn das Produkt „in-the-money“ ist. Die Anzahl der im Bezugsverhältnis angegebenen Produkte berechtigt Sie bei Ausübung am Ausübungstag, am Erfüllungstag vom Hersteller einen Barbetrag in der Abrechnungswährung zu erhalten, der nach der nachstehenden Formel berechnet wird:

$$\text{USD } 0.70 \times n / N$$

wobei:

n = Anzahl der Beobachtungstage, an denen der Schlusskurs nie auf oder über der Kursobergrenze oder auf oder unter der Kursuntergrenze lag; und

N = die Gesamtzahl der Beobachtungstage.

AUSÜBUNGSBEDINGUNGEN: Die Produkte können nur in einer Zahl ausgeübt werden, die der Ausübungsgröße oder einem Vielfachen davon entspricht,

SEKUNDÄRMARKT: Unter Umständen hat sich bei der Begebung der Produkte noch kein Markt für diese gebildet, und möglicherweise kommt ein solcher Markt auch niemals zustande. Falls ein Markt zustande kommt, ist er unter Umständen nicht liquide. Daher werden Sie unter Umständen nicht in der Lage sein, Ihre Produkte problemlos oder zu einem für Sie hinreichend annehmbaren Preis zu verkaufen. Unter normalen Marktbedingungen wird sich der Hersteller bemühen, einen Sekundärmarkt für die Produkte zu stellen, eine rechtliche Verpflichtung dazu besteht jedoch nicht. Auf Ihr Verlangen wird sich der Hersteller bemühen, in Abhängigkeit von den jeweiligen Marktbedingungen Geld- und Briefkurse für Produkte zu stellen. Zwischen den Geld- und Briefkursen wird eine Differenz (Spread) bestehen.

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.

Emissionswährung	USD
Ausübungswährung	USD
Emissionspreis	USD 0.36
Maximale Rückzahlung	USD 0.70 (je Produkt)
Ausübungsstil	Europäisch
Auflegungstag	11. September 2026
Emissionstag	14. September 2026
Beobachtungstag	von 11. September 2026 bis 18. Dezember 2026
Ausübungstag	18. Dezember 2026
Ausübungsgröße	1 Produkte und das Vielfache derselben, wobei dies der Mindestanzahl von Produkten entspricht, die zur Ausübung des Produkts erforderlich ist.
Verfalltag	18. Dezember 2026 - Handelt es sich dabei nicht um einen Börsenhandelstag, dann gilt der unmittelbar darauffolgende Börsenhandelstag als Verfalltag.

Laufzeitende am Verfalltag	Planmässiger Handelsschluss
Art der Abwicklung	Barausgleich
Erfüllungstag	3 Werkstage nach dem Ausübungstag ohne den Ausübungstag, wobei es sich dabei um den Tag handelt, an dem jedwede Barbezahlung, die im Rahmen der jeweiligen Produkte nach Ausübung fällig ist, erfolgen muss.
Letzter Handelstag	18. Dezember 2026, bis 17:15 MEZ
Angegebene Niederlassung	Bank Julius Bär & Co. AG, Zürich, Schweiz
Zahlstelle/Ausübungsstelle	Bank Julius Bär & Co. AG, Zürich und alle Vertreter oder sonstigen Personen, die im Namen der Zahlstelle auftreten, und alle vom Hersteller ernannten Rechtsnachfolger.
Schlusskurs	der Aktienkurs zum planmässigen Handelsschluss am entsprechenden Beobachtungstag

BASISWERT

Bezeichnung	ISIN	Anfangskurs	Kursobergrenze	Kursuntergrenze	Korridor in %	Börse
S&P 500 Index®	US78378X1072	USD 7'623.73	USD 7'852.00 (102.99%)	USD 7'395.00 (97.00%)	5.99%	Nyse Mkt Llc

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 haben einen Anlagehorizont, welcher der unten angegebenen empfohlenen Haltedauer entspricht.
- 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 bis 18. Dezember 2026 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 7 eingestuft, wobei dies der höchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr hoch 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: 18. Dezember 2026

Anlagebeispiel: USD 10'000		Wenn Sie nach 18. Dezember 2026 aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stress	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Prozentuale Rendite (nicht annualisiert)	USD 280.00 -97.20%
Pessimistisch	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Prozentuale Rendite (nicht annualisiert)	USD 2'220.00 -77.80%
Mittel	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Prozentuale Rendite (nicht annualisiert)	USD 8'330.00 -16.70%
Optimistisch	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Prozentuale Rendite (nicht annualisiert)	USD 15'280.00 52.80%

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.

Dieses Produkt kann nicht einfach eingelöst werden. 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 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:
- Sie würden den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite).
 - USD 10'000 werden angelegt

Wenn Sie nach 18. Dezember 2026 aussteigen	
Gesamtkosten	USD 0
Auswirkungen der Kosten (*)	0.0%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre Rendite voraussichtlich -16.70% vor Kosten und -16.70% 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

		Wenn Sie nach 18. Dezember 2026 aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Auswirkung der bereits im Preis inbegriffenen Kosten	USD 0
Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen	USD 0
Laufende Kosten		

Verwaltungsgebühren und sonstige Ver- waltungs- 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: 18. Dezember 2026 (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.