

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	3Y USD CAPPED FLOORED FLOATER LINKED TO SOFR (FLOOR 4.50% P.A., CAP 5.50% P.A.)
IDENTIFICATORI DEL PRODOTTO	ISIN: CH1614576697; N. di valore: 161457669
IDEATORE DEL PRIIP	Bank Julius Baer & Co. Ltd., Filiale di Guernsey ("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	05 ottobre 2026 11:08:08 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: Le Capped Floored Floating Rate Notes sono rivolte principalmente agli investitori che ricercano un investimento a capitale protetto con liquidità finanziaria in qualsiasi momento. I prodotti vi consentono di beneficiare di un incremento del tasso SOFR superiore al livello minimo del 4,50% annuo e fino a un massimo del 5,50% annuo.

Il rendimento potenziale del prodotto è limitato al totale degli Importi di Pagamento degli Interessi che si prevede verranno eventualmente pagati in base al prodotto. Ciò significa che il rendimento del prodotto ha un cap. Se i prodotti vengono rimborsati anticipatamente, potreste ricevere un importo di rimborso significativamente inferiore all'Importo di Rimborso Finale che altrimenti sarebbe stato ricevuto. In tal caso, potreste subire una perdita parziale dell'investimento.

Bank Julius Baer & Co. Ltd., Zurigo, in condizioni normali di mercato, tenderà di fornire un mercato secondario (bid-only) per i prodotti, senza tuttavia che sussista alcun obbligo legale in tal senso.

INTERESSI: L'ideatore vi pagherà il pertinente Importo di Pagamento degli Interessi per prodotto in ogni Data di Pagamento degli Interessi (come sotto specificato), a condizione che i prodotti non siano stati rimborsati, riacquistati o annullati a tale o prima di tale Data di Pagamento degli Interessi. L'Importo di Pagamento degli Interessi è un importo in contanti pari al prodotto tra la Denominazione, la Frazione di Calcolo dei Giorni rispetto al pertinente Periodo di Interessi ed il pertinente Tasso di Interesse (con un floor del 4,50% annuo e con un cap del 5,50% annuo).

Date di Pagamento degli Interessi

20 gennaio 2027	20 gennaio 2028	22 gennaio 2029	22 ottobre 2029
20 aprile 2027	20 aprile 2028	20 aprile 2029	
20 luglio 2027	20 luglio 2028	20 luglio 2029	
20 ottobre 2027	20 ottobre 2028	22 ottobre 2029	

RIMBORSO FINALE: Salvo precedente rimborso, riacquisto o annullamento, al momento del Rimborso Finale del prodotto, alla Data di Rimborso Finale, riceverete oltre all'Importo di Pagamento degli Interessi l'Importo di Rimborso Finale, pari al 100% della Denominazione.

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	USD 1.000,00	tasso, sul sito web della Federal Reserve Bank di New York all'indirizzo http://www.newyorkfed.org .
Valuta di Emissione	USD	
Prezzo di Emissione	100,00% della Denominazione	
Valuta di Liquidazione	USD	
Tipo di Liquidazione	Regolamento in contanti	
Protezione del Capitale	100%	
Data di Rilevazione Iniziale	13 ottobre 2026	
Data di Emissione	20 ottobre 2026	
Data di Fixing Finale	22 ottobre 2029	
Ultima Data di Negoziazione	22 ottobre 2029	
Data di Rimborso Finale	22 ottobre 2029	
Importo di Rimborso Finale	100,00% della Denominazione (ossia l'Importo di Rimborso Protetto)	
Importo di Rimborso Protetto	100,00% della Denominazione	
Tasso di Interesse	in relazione a qualsiasi data di pagamento degli interessi, un tasso annuo pari al minore tra (i) il tasso d'interesse massimo e (ii) il maggiore tra (x) il tasso di riferimento alla pertinente data di determinazione degli interessi e (y) il tasso d'interesse minimo.	4,50% annuo
Tasso di Riferimento	SOFR (Secured Overnight Financing Rate), composto giornalmente per il periodo d'interesse pertinente, come pubblicato dalla Federal Reserve Bank di New York, in qualità di amministratore di tale	5,50% annuo
Tasso di Interesse Minimo (Floor)		
Tasso d'interesse massimo (Cap)		
Importo di Pagamento degli Interessi	In relazione a qualsiasi Data di Pagamento degli Interessi, un importo in contanti pari al prodotto tra (i) la Denominazione, (ii) la Frazione di Calcolo dei Giorni rispetto al pertinente Periodo di Interessi ed (iii) il pertinente Tasso di Interesse.	
Periodo di Interessi	(i) In relazione alla prima Data di Pagamento degli Interessi, il periodo dalla Data di Inizio degli Interessi (inclusa) a tale Data di Pagamento degli Interessi (esclusa), e (ii) in relazione a qualsiasi altra Data di Pagamento degli Interessi, il periodo dalla Data di Pagamento degli Interessi immediatamente precedente (inclusa) a tale Data di Pagamento degli Interessi (esclusa).	
Data di Inizio degli Interessi	la Data di Emissione	
Data di Determinazione degli Interessi	indica il quinto giorno di apertura dei mercati per la negoziazione dei titoli emessi dal Governo degli Stati Uniti precedente la pertinente data di pagamento degli interessi	
Convenzione di Calcolo dei Giorni	30/360	

SOTTOSTANTE

Nome	ISIN	Livello Iniziale	Mercato	Valuta	Cambio
USD/SOFR/Overnight	US81379LA44	USD 3,87	INDEX	USD	Other Otc

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
- Ridotta capacità di sostenere le perdite di investimento e attribuzione d'importanza alla protezione del capitale
- Ricerca di protezione del capitale e orizzonte d'investimento corrispondente al periodo di detenzione raccomandato nel seguito
- 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 22 ottobre 2029. 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso 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: 22 ottobre 2029

Esempio di investimento: USD 10.000		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 22 ottobre 2029
Minimo	USD 10.000,00		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	USD 10.110,00 1,10%	USD 11.350,00 4,30%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	USD 10.400,00 4,00%	USD 11.350,00 4,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	USD 10.670,00 6,70%	USD 11.350,00 4,30%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	USD 10.960,00 9,60%	USD 11.550,00 4,90%

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 reinvestito.

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.

Il rendimento è garantito solo se detiene il prodotto fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.

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:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- USD 10.000 di investimento

	In caso di terminazione dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 22 ottobre 2029
Costi totali	USD 152	USD 159
Incidenza annuale dei costi (*)	1,5% ogni anno	0,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,80% prima dei costi e al 4,30% 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 (USD 102). Questa persona vi informerà riguardo all'effettiva commissione di distribuzione.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi una tantum di ingresso o di uscita		
Costi di Ingresso	Impatto dei costi già compresi nel prezzo	USD 152
Costi di uscita	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza	USD 0
Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Non addebitiamo commissioni di gestione per questo prodotto	-
Costi di transazione		-

5. PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO E POSSO RITIRARE IL DENARO IN ANTICIPO?**Periodo di detenzione raccomandato: 22 ottobre 2029 (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.