

PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS:

The Securities are not intended to be offered, sold, distributed or otherwise made available to and should not be offered, sold, distributed or otherwise made available to any retail investor in the United Kingdom. For these purposes, a retail investor means a person who is either one (or both) of the following:

- (a) not a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 (as amended, the "EUWA"); or
- (b) not a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024 (the "POATRs").

Consequently, no disclosure document required by the FCA Product Disclosure Sourcebook ("DISC"), for offering, selling or distributing the Securities or otherwise making them available to retail investors in the United Kingdom has been prepared and therefore offering, selling or distributing the Securities or otherwise making them available to any retail investor in the United Kingdom may be unlawful under the rules in DISC and the Consumer Composite Investments (Designated Activities) Regulations 2024. Notwithstanding the above, if the Dealer subsequently prepares and publishes a disclosure document as required by the DISC in respect of the Securities, then the prohibition on the offering, sale, distribution or otherwise making available the Securities to a retail investor in the United Kingdom as described above shall no longer apply.

Final Terms dated 2 September 2026

J.P. Morgan Structured Products B.V.

Legal Entity Identifier (LEI): XZYUUT6IYN31D9K77X08

Structured Securities Programme for the issuance of Notes, Warrants and Certificates

Guaranteed by

JPMorgan Chase Bank, N.A.

JPM 100% Bonus Garant Lithium & Battery Tech HUF 26-29

(Issue of up to HUF 6,000,000,000 Three-Year Notes linked to the Global X Lithium & Battery Tech ETF, due October 2029) (the "Securities")

PART A - CONTRACTUAL TERMS

Terms used herein shall have the same meaning as in the General Conditions, the Payout Conditions and the applicable Reference Asset Linked Conditions (as may be amended and/or supplemented up to, and including, 15 October 2026) set forth in the Base Prospectus dated 16 April 2026 (the "**Base Prospectus**") and the supplements dated 30 April 2026, 21 May 2026, 2 July 2026, 30 July 2026 and 20 August 2026 to the Base Prospectus which together constitute a base prospectus for the purposes of the EU Prospectus Regulation (as defined below). This document constitutes the Final Terms of the Securities described herein for the purposes of Article 8 of Regulation (EU) 2017/1129 (as amended, the "**EU Prospectus Regulation**"), and must be read in conjunction with the Base Prospectus. A Summary of the Securities is annexed to these Final Terms. Full information on the Issuer and the offer of the Securities is only available on the basis of the combination of these Final Terms and the Base Prospectus (as supplemented). The Base Prospectus and any supplements to the Base Prospectus are available from The Bank of New York Mellon S.A./N.V., Luxembourg Branch, at Vertigo Building, Polaris, 2-4 rue Eugène Ruppert, L-2453, Luxembourg and in electronic form on the Luxembourg Stock Exchange's website (www.luxse.com).

- | | | | |
|----|------|-----------------|------------|
| 1. | (i) | Series Number: | 2026-42625 |
| | (ii) | Tranche Number: | One |

2.	Specified Currency or Currencies:	Hungarian Forint (" HUF ")
3.	Notes, Warrants or Certificates:	Notes
4.	Aggregate Nominal Amount:	
	(i) Series:	Up to HUF 6,000,000,000
	(ii) Tranche:	Up to HUF 6,000,000,000
5.	Issue Price:	100.00 per cent. (100%) of the Aggregate Nominal Amount
	(i) Specified Denomination:	HUF 10,000
	(ii) Calculation Amount:	HUF 10,000
	(iii) Trading in Units (Notes):	Not Applicable
	(iv) Trading in Notional (Certificates):	Not Applicable
	(v) Minimum trading size:	The Securities may only be traded in a minimum initial amount of one Security (corresponding to a nominal amount of HUF 10,000) and, thereafter, in multiples of one Security (corresponding to a nominal amount of HUF 10,000)
6.	Issue Date:	15 October 2026
	Trade Date:	28 August 2026
7.	Maturity Date:	15 October 2029

PROVISIONS APPLICABLE TO NOTES

PROVISIONS RELATING TO INTEREST (IF ANY) PAYABLE

8.	Fixed-to-Floating Rate Notes:	Not Applicable
9.	Floating-to-Fixed Rate Notes:	Not Applicable
10.	Interest Commencement Date:	Not Applicable
11.	Fixed Rate Accrual Provisions (General Condition 4.1(a)):	Not Applicable
12.	Fixed Coupon Amount Provisions (General Condition 4.1(b)):	Not Applicable
13.	Floating Rate Note Provisions (General Condition 4.2):	Not Applicable

PROVISIONS APPLICABLE TO WARRANTS (General Condition 11)

14.	European, American or Bermudan Style:	Not Applicable
15.	Automatic Exercise:	Not Applicable
16.	Expiration Date:	Not Applicable
17.	Expiration Date subject to Valuation Date adjustment:	Not Applicable

18.	Potential Exercise Date(s):	Not Applicable
19.	Potential Exercise Date subject to Valuation Date adjustment:	Not Applicable
20.	Exercise Amount:	Not Applicable
21.	Exercise Period:	Not Applicable
22.	Minimum Exercise Number:	Not Applicable
23.	Maximum Exercise Number:	Not Applicable
24.	Cash Settlement/Issuer Physical Settlement:	Not Applicable
25.	Settlement Amount:	Not Applicable

PROVISIONS APPLICABLE TO CERTIFICATES

26.	Exercise applicable to Certificates (General Condition 10):	Not Applicable
-----	--	----------------

CERTIFICATE COUPON PROVISIONS

27.	Fixed-to-Floating Rate Certificate:	Not Applicable
28.	Floating-to-Fixed Rate Certificate:	Not Applicable
29.	Fixed Rate Coupon Certificate Provisions and Fixed Rate Coupon Accrual Provisions (General Condition 8.1(a)):	Not Applicable
30.	Fixed Rate Coupon Certificate Provisions and Certificate Fixed Coupon Amount Provisions (General Condition 8.1(b)):	Not Applicable
31.	Certificate Floating Rate Coupon Provisions (General Condition 8.2):	Not Applicable

REFERENCE ASSET LINKED COUPON PROVISIONS

32.	Reference Asset Linked Coupon Provisions (Payout Condition 1):	Applicable
(i)	Coupon Reference Asset(s):	The Share as specified below in paragraph 38
(ii)	Contingent Coupon or Final Contingent Coupon (Payout Condition 1(a)):	Applicable
	- Contingent Coupon:	Applicable
	- Specified Coupon Amount:	HUF 2,800 per Calculation Amount
	- Final Contingent Coupon:	Not Applicable
	- Coupon Averaging:	Not Applicable
(iii)	Memory Coupon (Payout Condition 1(b)):	Not Applicable
	Memory Coupon with Instalment Feature (Payout Condition 1(t)):	Not Applicable

(iv)	Factor Coupon (Single Reference Asset) (Payout Condition 1(c)):	Not Applicable
	Factor Coupon (Basket of Reference Assets) (Payout Condition 1(d)):	Not Applicable
(v)	Lock-in Coupon (Payout Condition 1(e)):	Not Applicable
(vi)	Performance Coupon 1 (Payout Condition 1(f)):	Not Applicable
(vii)	Performance Coupon 2 (Payout Condition 1(g)):	Not Applicable
(viii)	Contingent Coupon or Range Accrual Coupon (Single Reference Asset) (Payout Condition 1(h)):	Not Applicable
	Contingent Coupon or Range Accrual Coupon (Worst of) (Payout Condition 1(i)):	Not Applicable
	Contingent Coupon or Range Accrual Coupon (Basket of Reference Assets) (Payout Condition 1(j)):	Not Applicable
(ix)	Enhanced Coupon (Payout Condition 1(k)):	Not Applicable
	Memory Enhanced Coupon (Payout Condition 1(l)):	Not Applicable
(x)	Contingent Floating Rate Coupon (Payout Condition 1(m)):	Not Applicable
	Memory Contingent Floating Rate Coupon (Payout Condition 1(n)):	Not Applicable
(xi)	In Fine Coupon (Payout Condition 1(o)):	Not Applicable
(xii)	In Fine Memory Coupon (Payout Condition 1(p)):	Not Applicable
(xiii)	Daily Coupon (Payout Condition 1(q)):	Not Applicable
	Daily Coupon 2 (Payout Condition 1(u)):	Not Applicable
(xiv)	Fixed, Worst-of, Weighted and / or Best-of Basket Coupon (Payout Condition 1(r)):	Not Applicable
(xv)	Drop Back Coupon (Payout Condition 1(s)):	Not Applicable
(xvi)	High Watermark Lock-in Coupon (Payout Condition 1(v)):	Not Applicable
(xvii)	Coupon Valuation Date(s):	The Valuation Date

(xviii)	Coupon Payment Date(s):	The Maturity Date
(xix)	Coupon Barrier Event:	Applicable
	(a) Coupon Observation Period Closing:	Not Applicable
	(b) Coupon Observation Period Intra-Day:	Not Applicable
	(c) Coupon Valuation Date Closing:	Applicable: (a) the Reference Asset and (b) less than the Coupon Barrier Level
(xx)	Coupon Barrier Level:	100.00 per cent. (100.00%) of the Initial Value of the Share
(xxi)	Coupon Event:	Not Applicable
(xxii)	Coupon Level:	Not Applicable
(xxiii)	High Watermark Lock-in Coupon Event:	Not Applicable
(xxiv)	Coupon Observation Period:	Not Applicable
(xxv)	Provisions for determining Coupon Amount where calculation by reference to Share and/or Index and/or Commodity and/or Commodity Index and/or FX Rate and/or Fund and/or Reference Rate is impossible or impracticable or otherwise disrupted:	The Share Linked Provisions are applicable. See paragraph 38

PROVISIONS RELATING TO REDEMPTION OF SECURITIES

33.	Call Option (General Condition 5.1 in respect of Notes and General Condition 9.1 in respect of Certificates):	Not Applicable
	Details relating to Instalment Notes (General Condition 5.3):	Not Applicable
34.	Early Payment Amount:	Early Payment Amount 1 is applicable
35.	Early Redemption (Payout Condition 2):	Not Applicable
36.	Security Redemption Amount (Payout Condition 3):	Applicable
	(i) Security Redemption Reference Asset(s):	Not Applicable
	(ii) Provisions for determining Security Redemption Amount where calculation by reference to Share and/or Index and/or Commodity/Commodity Index and/or Fund is impossible or impracticable or otherwise disrupted:	Not Applicable

PAYOUT CONDITIONS APPLICABLE TO THE SECURITIES

37.	Payout Conditions:	Applicable
(i)	Redemption Amount 1 (Single Reference Asset) (Payout Conditions 3(a) and 3(b)):	Not Applicable
(ii)	Redemption Amount 2 (Payout Conditions 3(c) and 3(d)):	Not Applicable
(iii)	Redemption Amount 3 (Payout Conditions 3(e) and 3(f)):	Not Applicable
(iv)	Redemption Amount 4 (Payout Conditions 3(g) and 3(h)):	Not Applicable
(v)	Redemption Amount 5 (Payout Condition 3(i)):	Not Applicable
(vi)	Bonus Securities (Payout Conditions 3(j) and 3(k)):	Not Applicable
(vii)	Capped Bonus Securities (Payout Conditions 3(l) and 3(m)):	Not Applicable
(viii)	Barrier Reverse Convertible Securities (Payout Conditions 3(n) and 3(o)):	Not Applicable
(ix)	Reverse Convertible Securities (Payout Conditions 3(p) and 3(q)):	Not Applicable
(x)	Discount Securities (Payout Condition 3(r)):	Not Applicable
(xi)	Twin Win with Cap (Single Reference Asset) (Payout Condition 3(s)):	Not Applicable
	Twin Win with no Cap (Single Reference Asset) (Payout Condition 3(t)):	Not Applicable
(xii)	Barrier Event Redemption Amount (Single Reference Asset) (Payout Condition 3(u)):	Not Applicable
	Barrier Event Redemption Amount with Instalment Feature (Single Reference Asset) (Payout Condition 3(kkk)):	Not Applicable
(xiii)	ELIOS Redemption Amount (Payout Condition 3(v)):	Not Applicable
(xiv)	Best-of Bonus (Payout Condition 3(w)):	Not Applicable
(xv)	Capped Booster 1 (Payout Condition 3(x)):	Not Applicable

(xvi)	Capped Booster 2 (Payout Condition 3(y)):	Not Applicable
(xvii)	Redemption Amount 6 (Payout Condition 3(z)):	Not Applicable
(xviii)	Bullish Securities (Payout Condition 3(aa)):	Not Applicable
(xix)	Redemption at par (Payout Condition 3(bb)):	Applicable
(xx)	Redemption Amount 7 (Single Reference Asset) (Payout Condition 3(cc)):	Not Applicable
(xxi)	Redemption Amount 7 (Basket of Reference Assets) (Payout Condition 3(dd)):	Not Applicable
(xxii)	Call Warrants (Single Reference Asset) (Payout Condition 3(ee)):	Not Applicable
	Call Warrants (Basket of Reference Assets) (Payout Condition 3(ff)):	Not Applicable
	Put Warrants (Single Reference Asset) (Payout Condition 3(gg)):	Not Applicable
	Put Warrants (Basket of Reference Assets) (Payout Condition 3(hh)):	Not Applicable
(xxiii)	Delta One (Single Reference Asset) (Payout Condition 3(ii)):	Not Applicable
	Delta One (Basket of Reference Assets) (Payout Condition 3(jj)):	Not Applicable
(xxiv)	Twin Win II with Cap (Payout Condition 3(kk)):	Not Applicable
	Twin Win II with no Cap (Payout Condition 3(ll)):	Not Applicable
(xxv)	Outperformance with Cap (Payout Condition 3(mm)):	Not Applicable
	Outperformance with no Cap (Payout Condition 3(nn)):	Not Applicable
(xxvi)	Redemption Amount 1 (Basket of Reference Assets) (Payout Condition 3(oo)):	Not Applicable
(xxvii)	Twin Win with Cap (Basket of Reference Assets) (Payout Condition 3(pp)):	Not Applicable
	Twin Win with no Cap (Basket of Reference Assets) (Payout Condition 3(qq)):	Not Applicable

(xxviii)	Barrier Event Redemption Amount (Basket of Reference Assets) (Payout Condition 3(rr)):	Not Applicable
(xxix)	Downside Performance (Payout Condition 3(ss)):	Not Applicable
(xxx)	Redemption Amount 8 (Payout Condition 3(tt)):	Not Applicable
(xxxi)	Olympus Redemption Amount 1 (Payout Condition 3(uu)):	Not Applicable
(xxxii)	Olympus Redemption Amount 2 (Payout Condition 3(vv)):	Not Applicable
(xxxiii)	Hydra Redemption Amount (Payout Condition 3(ww)):	Not Applicable
(xxxiv)	Leveraged Put (Single Reference Asset) (Payout Condition 3(xx)):	Not Applicable
(xxxv)	Leveraged Put (Basket of Reference Assets) (Payout Condition 3(yy)):	Not Applicable
(xxxvi)	Market Participation (Payout Condition 3(zz)):	Not Applicable
(xxxvii)	Outperformance II with Cap (Payout Condition 3(aaa)):	Not Applicable
(xxxviii)	Outperformance II with no Cap (Payout Condition 3(bbb)):	Not Applicable
(xxxix)	Double Barrier without Rebate (Payout Condition 3(ccc)):	Not Applicable
(xl)	Double Barrier with Rebate (Payout Condition 3(ddd)):	Not Applicable
(xli)	Lock-in Event Redemption (Payout Condition 3(eee)):	Not Applicable
(xlii)	Reverse Trigger (Payout Condition 3(fff)):	Not Applicable
(xliii)	Buffered Return Enhanced (Single Reference Asset) (Payout Condition 3(ggg)):	Not Applicable
(xliv)	Barrier Event Redemption Amount (Basket of Reference Assets with Single Reference Asset Knock-In) (Payout Condition 3(hhh)):	Not Applicable
(xlv)	Barrier Performance Event Redemption Amount (Basket of Reference Assets with Single	Not Applicable

	Reference Asset Knock-In) (Payout Condition 3(iii)):	
(xlv)	Drop Back Redemption Amount (Payout Condition 3(jjj)):	Not Applicable
(xlvii)	Redemption of Fixed Amount (Payout Condition 3(III)):	Not Applicable
(xlviii)	Daily Observation Final Redemption Amount (Payout Condition 3(mmm)):	Not Applicable
(xlix)	High Watermark Lock-in Redemption Amount (Payout Condition 3(nnn)):	Not Applicable
(l)	Currency Conversion (Payout Condition 3(ooo)):	Not Applicable
(li)	Currency Conversion 2 (Payout Condition 3(ppp)):	Not Applicable

REFERENCE ASSET LINKED CONDITIONS

SHARE LINKED PROVISIONS

38.	Share Linked Provisions:	Applicable
(i)	Single Share or basket of Shares:	Single Share
(ii)	Share(s):	Global X Lithium & Battery Tech ETF Bloomberg Code: LIT UP <Equity>; ISIN(s): US37954Y8553
(iii)	Exchange Traded Fund(s):	Applicable
(iv)	Exchange(s):	NYSE Arca
(v)	Related Exchange(s):	All Exchanges
(vi)	Initial Share Price:	Not Applicable
(vii)	Initial Reference Asset Closing Value:	Applicable, Initial Closing Share Price
	Initial Closing Share Price:	Applicable
	Lowest Initial Closing Share Price:	Not Applicable
	Lowest Initial Closing Share Price: (Specified Observation Dates):	Not Applicable
	Initial Average Share Price:	Not Applicable
(viii)	Initial Valuation Date(s):	1 October 2026
(ix)	Coupon Valuation Date(s):	The Valuation Date
(x)	Periodic Valuation Date(s):	Not Applicable
(xi)	Valuation Date(s):	1 October 2029
(xii)	Averaging Dates:	Not Applicable

(xiii)	Final Averaging Date:	Not Applicable
(xiv)	Valuation Time:	As specified in Share Linked Provision 10 (<i>Definitions</i>)
(xv)	Single Share and Reference Dates:	Applicable: as specified in Share Linked Provision 1.1
(xvi)	Single Share and Averaging Dates:	Not Applicable
(xvii)	Share Basket and Reference Dates:	Not Applicable
(xviii)	Share Basket and Averaging Dates:	Not Applicable
(xix)	Maximum Days of Disruption:	Eight Scheduled Trading Days as specified in Share Linked Provision 10 (<i>Definitions</i>)
(xx)	Fallback Valuation Date:	Applicable: Default Fallback Valuation Date as specified in Share Linked Provision 10 (<i>Definitions</i>)
(xxi)	Share Substitution:	Applicable
(xxii)	Hedging Disruption:	Not Applicable
(xxiii)	Change in Law - Increased Cost:	Not Applicable
(xxiv)	Insolvency Filing:	Not Applicable
(xxv)	Partial Lookthrough Depository Receipts Provisions:	Not Applicable
(xxvi)	Full Lookthrough Depository Receipts Provisions:	Not Applicable
(xxvii)	Market Disruption Event – NAV Temporary Publication Suspension (ETF):	Applicable
(xxviii)	Extraordinary Events – NAV Publication Suspension (ETF):	Applicable
(xxix)	Extraordinary Events – Underlying Index Cancellation (ETF):	Applicable
(xxx)	Extraordinary Events – Underlying Index Modification (ETF):	Applicable
(xxxi)	ETF – Successor Index Event Provision:	Applicable
(xxxii)	Extraordinary Events – Delisting:	As specified in Share Linked Provision 10 (<i>Definitions</i>)
(xxxiii)	Extraordinary Events – Liquidation Event (ETF):	Not Applicable

INDEX LINKED PROVISIONS

39.	Index Linked Provisions:	Not Applicable
-----	---------------------------------	----------------

COMMODITY LINKED PROVISIONS

40. **Commodity Linked Provisions:** Not Applicable

FX LINKED PROVISIONS

41. **FX Linked Provisions:** Not Applicable

CREDIT LINKED PROVISIONS

42. **Credit Linked Provisions:** Not Applicable

FUND LINKED PROVISIONS

43. **Fund Linked Provisions:** Not Applicable

RATE LINKED PROVISIONS

44. **Rate Linked Provisions:** Not Applicable

GENERAL PROVISIONS APPLICABLE TO THE SECURITIES

45. **New Safekeeping Structure (in respect of Registered Notes) or New Global Note (in respect of Bearer Notes):** Not Applicable

46. **Form of Securities:** Registered Securities

- (i) Temporary or Permanent Bearer Global Security / Registered Global Security: Temporary Registered Global Security which is exchangeable for a Permanent Registered Global Security, each of which is exchangeable for Registered Definitive Securities (i) automatically in the limited circumstances specified in the relevant Registered Global Security or (ii) in the case of a Permanent Registered Global Security only, at any time at the option of the Issuer by giving notice to the Holders and the Registrar of its intention to effect such exchange on the terms as set forth in the relevant Permanent Registered Global Security
- (ii) Are the Notes to be issued in the form of obligations under French law? Not Applicable
- (iii) Name of French Registration Agent (only if French Securities are in registered form (*au nominatif*) and if the Notes are not inscribed with the Issuer): Not Applicable
- (iv) Representation of Holders of Notes / Masse: Not Applicable
- Identification information of Holders in relation to French Securities (*General Condition 1.1*): Not Applicable
- (v) Appointment of Holders' Joint Representative: Not Applicable

(vi)	Are the Securities New York Law Notes?	No
47.	Record Date:	As set out in General Condition 6.2
48.	Additional Financial Centre(s) (General Condition 12.2) or other special provisions relating to payment dates:	TARGET2 and for the avoidance of doubt, Budapest
–	Default Business Day:	Applicable
49.	Payment Disruption Event (General Condition 13):	Applicable
–	Relevant Currency(ies):	Specified Currency
50.	Termination Event Notice Period (General Condition 16):	As specified in General Condition 16
51.	Extraordinary Hedge Disruption Event (General Condition 17):	Applicable
(i)	Extraordinary Hedge Sanctions Event:	Applicable
(ii)	Extraordinary Hedge Bail-in Event:	Applicable
(iii)	Extraordinary Hedge Currency Disruption Event:	Applicable
52.	Tax Termination Event Notice Period (General Condition 18.3):	As specified in General Condition 18.3
53.	Early Redemption for Tax on Underlying Hedge Transactions (General Condition 18.4):	Not Applicable
54.	Physical Settlement (General Condition 14):	Not Applicable
55.	Calculation Agent:	J.P. Morgan Securities plc
56.	Redenomination, Renominalisation and Reconventioning Provisions (General Condition 21.1):	Not Applicable
57.	Gross Up (General Condition 18):	Applicable – as specified in General Condition 18.1
(i)	Exclude Section 871(m) Taxes from Gross Up (General Condition 18):	Applicable – as specified in General Condition 18.1
(ii)	Exclude U.S. Withholding Taxes other than Section 871(m) Taxes from Gross Up (General Condition 18):	Not Applicable
(iii)	871(m) Securities:	Section 871(m) and the regulations promulgated thereunder will not apply to the Securities
58.	Rounding (General Condition 22):	

(i)	Percentages – Default Rounding:	Applicable – as specified in General Condition 22.1(a)
(ii)	Figures – Default Rounding:	Not Applicable
(iii)	Currency amounts due and payable – Default Rounding:	Applicable – as specified in General Condition 22.1(c)
(iv)	Yen currency amounts due and payable – Default Rounding:	Not Applicable
(v)	Specified Fraction:	Not Applicable
(vi)	Specified Unit:	Not Applicable
(vii)	Specified Decimal Place:	Coupon Barrier Level: rounded to the nearest two decimal places (with halves being rounded up)

DISTRIBUTION

59.	If non-syndicated, name and address of Dealer:	J.P. Morgan SE of TaunusTurm, Taunustor 1, 60310 Frankfurt am Main, Germany For the avoidance of doubt, the Dealer will not act as distributor.
	(i) If syndicated, names of Managers:	Not Applicable
	(ii) Date of Subscription Agreement:	Not Applicable
60.	JPMCFC/JPMSP ERISA (Purchaser representations and requirements and transfer restrictions):	JPMSP Standard Restrictions apply
61.	ECI Holder Restrictions:	Not Applicable
62.	Prohibition of Sales to EEA Retail Investors:	Not Applicable
63.	Prohibition of Sales to UK Retail Investors:	Applicable
64.	Belgian Securities Annex:	Not Applicable
65.	Swiss Non-Exempt Public Offer:	No
66.	Additional Selling Restrictions:	Not Applicable

Signed on behalf of the Issuer:

By: _____

Duly authorised

Signed on behalf of the Guarantor:

By: _____

Duly authorised

PART B - OTHER INFORMATION

- 1. LISTING AND ADMISSION TO TRADING** Application will be made for the Securities to be listed on the Official List and admitted to trading on the Regulated Market of the Luxembourg Stock Exchange with effect from, at the earliest, the Issue Date. No assurances can be given that such application for listing and/or admission to trading will be granted (or, if granted, will be granted by the Issue Date).

The Issuer has no duty to maintain the listing and/or admission to trading (if any) of the Securities on the relevant stock exchange over their entire lifetime. Securities may be suspended from trading and/or de-listed at any time in accordance with applicable rules and regulations of the relevant stock exchange.

- 2. RATINGS** Not Applicable

3. INTERESTS OF NATURAL AND LEGAL PERSONS INVOLVED IN THE OFFER

Save as discussed in the section of the Base Prospectus entitled "Conflicts of Interest", so far as the Issuer is aware, no person involved in the Offer of the Securities has an interest material to the offer.

4. REASONS FOR THE OFFER, ESTIMATED NET PROCEEDS AND TOTAL EXPENSES

- | | | |
|-------|---------------------------|----------------|
| (i) | Reasons for the offer: | Not Applicable |
| (ii) | Estimated net proceeds: | Not Applicable |
| (iii) | Estimated total expenses: | Not Applicable |

5. PERFORMANCE OF REFERENCE ASSET(S) AND OTHER INFORMATION CONCERNING THE REFERENCE ASSET(S)

Details of the past and future performance and the volatility of the Reference Asset may be obtained at a charge from Bloomberg®.

6. POST-ISSUANCE INFORMATION

The Issuer will not provide any post-issuance information with respect to the Reference Asset, unless required to do so by applicable law or regulation.

7. OPERATIONAL INFORMATION

Intended to be held in a manner which would allow Eurosystem eligibility: No

ISIN: XS3426392919

RIC: XS3426392919=JPML

Common Code: 342639291

Relevant Clearing System(s): Euroclear/Clearstream, Luxembourg

Delivery: Delivery against payment

The Agents appointed in respect of the Securities are: The Bank of New York Mellon, London Branch
160 Queen Victoria Street
London
EC4V 4LA

United Kingdom

The Bank of New York Mellon S.A./N.V.,
Luxembourg Branch
Vertigo Building
Polaris
2-4 rue Eugène Ruppert
L-2453
Luxembourg

Registrar: The Bank of New York Mellon S.A./N.V.,
Luxembourg Branch

8. TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER

Non-exempt Offer: An offer of the Securities may be made by Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, A-1100 Vienna, Austria (the "**Distributor**") other than pursuant to Article 1(4) of the EU Prospectus Regulation in Hungary during the period from (and including) 3 September 2026 to (and including) 30 September 2026 (the "**Offer Period**").

Offer Price: Issue Price

Conditions to which the offer is subject: The offer of the Securities is conditional on their issue.

The Offer Period is subject to adjustment by or on behalf of the Issuer in accordance with the applicable regulations. Any adjustments to such Offer Period will be set out in one or more notices to be made available on the websites of the Issuer (<https://sp.jpmorgan.com/spweb/index.html>) and the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com) respectively, and through the Distributor (and for the avoidance of doubt, no supplement to the Base Prospectus or these Final Terms will be published in relation thereto).

The offer of the Securities may be withdrawn in whole or in part at any time before the Issue Date at the discretion of the Issuer by giving at least two Business Days' notice, and notification of such withdrawal will be published on the websites of the Issuer (<https://sp.jpmorgan.com/spweb/index.html>) and the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com) respectively, and through the Distributor (and for the avoidance of doubt, no supplement to the Base Prospectus or these Final Terms will be published in relation thereto).

If the Aggregate Nominal Amount subscribed for during this subscription period is less than HUF 200,000,000, then the offer of the Securities may be withdrawn by the Issuer at its option, and if so, no Securities will be issued, and notification of such withdrawal will be available on the websites of the Issuer (<https://sp.jpmorgan.com/spweb/index.html>) and the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com) respectively.

For the avoidance of doubt, if any application has been made by a potential purchaser and the Issuer exercises such a right, each such potential purchaser shall not be entitled to subscribe or otherwise acquire the Securities.

The Securities will be offered in Hungary on the basis of a public offer.

Description of the application process:

Investors may apply to subscribe for Securities during the Offer Period. The Offer Period may be discontinued at any time. In such a case, the Issuer shall give immediate notice to the public before the end of the Offer Period by means of a notice published on the websites of the Issuer (<https://sp.jpmorgan.com/spweb/index.html>) and the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com) respectively, and through the Distributor (and for the avoidance of doubt, no supplement to the Base Prospectus or these Final Terms will be published in relation thereto).

Any application shall be made in Hungary to the Distributor. Investors shall not be required to enter into any contractual arrangements directly with the Issuer related to the subscription for any Securities.

A potential purchaser should contact the Distributor prior to the end of the Offer Period. A purchaser will subscribe for Securities in accordance with the arrangements agreed with the Distributor relating to the subscription of securities generally.

There is no pre-identified allotment criteria. The Distributor will adopt allotment criteria that ensures equal treatment of potential purchasers. All of the Securities requested through the Distributor during the Offer Period will be assigned up to the maximum amount of the offer. In the event that during the Offer Period, the requests exceed the amount of the offer to prospective investors, the Issuer will proceed to early terminate the Offer Period and will immediately suspend the acceptances of further requests. In such a case, the Issuer shall give immediate notice to the public before the end of the Offer Period by means of a notice published on the websites of the Issuer (<https://sp.jpmorgan.com/spweb/index.html>) and the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com) respectively, and through the Distributor (and for the avoidance of doubt, no supplement to the Base Prospectus or these Final Terms will be published in relation thereto).

A potential purchaser will, on the Issue Date, receive 100.00 per cent. (100.00%) of the amount of Securities allocated to it at the end of the Offer Period.

Description of possibility to reduce subscription and manner for refunding excess amount paid by applicant:	Not Applicable
Details of the minimum and/or maximum amount of application:	The maximum Aggregate Nominal Amount of Securities to be issued is HUF 6,000,000,000. The minimum amount of application per investor will be one Security (corresponding to a nominal amount of HUF 10,000). The maximum amount of application will be subject only to availability at the time of application.
Details of the method and time limits for paying up and delivering the Securities:	Securities will be available on a delivery versus payment basis. The Issuer estimates that the Securities will be delivered to the purchaser's respective securities accounts on or around the Issue Date. The settlement and the delivery of the Securities will be executed through the Dealer for technical reasons only.
Manner and date in which results of the offer are to be made public:	The results of the offering will be available on the website of the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com) and the website of the Issuer (https://sp.jpmorgan.com/spweb/index.html) and from the Distributor on or prior to the Issue Date.
Process for notification to applicants of the amount allotted and the indication whether dealing may begin before notification is made:	Applicants will be notified directly by the Distributor of the success of their application. Dealing in the Securities may commence on the Issue Date.
Amount of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser:	Apart from the Offer Price, the Issuer is not aware of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser.
Name(s) and address(es), to the extent known to the Issuer, of the placers in the various countries where the offer takes place:	Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, A-1100 Vienna, Austria
Consent:	The Issuer consents to the use of the Base Prospectus by the financial intermediary/ies ("Authorised Offeror(s)"), during the Offer Period and subject to the conditions, as provided as follows: (a) Name, address, legal entity identifier, stock corporation domicile, legal form and (<i>aktiengesellschaft</i>) law and country of incorporated in Austria incorporation of and governed by the laws of Austria. Its address is Am Belvedere 1, A-1100 Vienna, Austria, and its Legal Entity Identifier is

- | | |
|--|--|
| <p>(b) Offer period for which use of the Base Prospectus is authorised by the Authorised Offeror(s):</p> | <p>The Offer Period</p> |
| <p>(c) Conditions to the use of the Base Prospectus by the Authorised Offeror(s):</p> | <p>The Base Prospectus may only be used by the relevant Authorised Offeror(s) in connection with the making of an offer of the Securities to the public requiring the prior publication of a prospectus under the EU Prospectus Regulation (a "Non-exempt Offer") in the jurisdiction in which the Non-exempt Offer is to take place.</p> |

If you intend to purchase Securities from an Authorised Offeror, you will do so, and such offer and sale will be made, in accordance with any terms and other arrangements in place between such Authorised Offeror and you, including as to price and settlement arrangements. The Issuer will not be a party to any such arrangements and, accordingly, this Base Prospectus does not contain such information. The terms and conditions of such offer should be provided to you by that Authorised Offeror at the time the offer is made. Neither the Issuer nor any Dealer has any responsibility or liability for such information.

9. EU BENCHMARKS REGULATION

EU Benchmarks Regulation: Article 29(2) Not Applicable
statement on benchmarks:

SUMMARY

INTRODUCTION AND WARNINGS		
This Summary should be read as an introduction to the Base Prospectus (which includes the documents incorporated by reference therein). Any decision to invest in the Securities should be based on consideration of the Base Prospectus as a whole by the investor. In certain circumstances, the investor could lose all or part of the invested capital. Where a claim relating to the information contained in the Base Prospectus is brought before a court, the plaintiff investor might, under the national law, have to bear the costs of translating the Base Prospectus before the legal proceedings are initiated. Civil liability attaches only to those persons who have tabled the Summary, including any translation thereof, but only where the Summary is misleading, inaccurate or inconsistent when read together with the other parts of the Base Prospectus or it does not provide, when read together with the other parts of the Base Prospectus, key information in order to aid investors when considering whether to invest in the Securities. You are about to purchase a product that is not simple and may be difficult to understand.		
The Securities: JPM 100% Bonus Garant Lithium & Battery Tech HUF 26-29 (Issue of up to HUF 6,000,000,000 Three-Year Notes linked to the Global X Lithium & Battery Tech ETF, due October 2029) under the Structured Securities Programme for the issuance of Notes, Warrants and Certificates (ISIN: XS3426392919) (the "Securities")		
The Issuer: J.P. Morgan Structured Products B.V. ("JPMSP"). Its registered office is at Luna ArenA, Herikerbergweg 238, 1101 CM Amsterdam, The Netherlands and its Legal Entity Identifier (LEI) is XZYUUT6IYN31D9K77X08.		
The Authorised Offeror(s): Erste Group Bank AG (the "Distributor"), a stock corporation (<i>aktiengesellschaft</i>) incorporated in Austria and governed by the laws of Austria. Its address is Am Belvedere 1, A-1100 Vienna, Austria, and its Legal Entity Identifier is PQOH26KWDF7CG10L6792.		
Competent authority: The Base Prospectus was approved on 16 April 2026 by the Luxembourg <i>Commission de Surveillance du Secteur Financier</i> of 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg (Telephone number: (+352) 26 25 1-1; Fax number: (+352) 26 25 1-2601; Email: direction@cssf.lu).		
KEY INFORMATION ON THE ISSUER		
Who is the Issuer of the Securities?		
Domicile and legal form of the Issuer, law under which the Issuer operates and country of incorporation: JPMSP was incorporated as a private limited liability company (<i>besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid</i>) under the laws of the Netherlands on 6 November 2006 for an unlimited duration. JPMSP is registered at the Chamber of Commerce of Amsterdam under registered number 34259454. JPMSP's LEI is XZYUUT6IYN31D9K77X08.		
Issuer's principal activities: JPMSP's business principally consists of the issuance of securitised derivatives comprising notes, warrants and certificates, including equity-linked, reverse convertible and market participation notes and the subsequent hedging of those risk positions.		
Major shareholders, including whether it is directly or indirectly owned or controlled and by whom: JPMSP is an indirect, wholly-owned subsidiary of JPMorgan Chase Bank, N.A. JPMorgan Chase Bank, N.A. is directly wholly-owned by JPMorgan Chase & Co. and is its principal bank subsidiary (JPMorgan Chase & Co., together with its consolidated subsidiaries, "JPMorgan Chase").		
Key managing directors: The current managing directors of JPMSP are: Arend Doppenberg; Priscilla Marisa Schraal; Rense Gerard Boks; and Sim Ee Cheah.		
Statutory auditors: PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. are the independent auditors of JPMSP and have audited the historical financial information of JPMSP for the financial years ended 31 December 2025 and 31 December 2024 and have issued an unqualified Independent Auditor's Report in each case.		
What is the key financial information regarding the Issuer?		
The following key financial information (according to IFRS) has been extracted from the audited financial statements of JPMSP for the years ended 31 December 2025 and 2024.		
Summary information – income statement		
(in USD)	Year ended 31 December 2025 (audited)	Year ended 31 December 2024 (audited)
Selected income statement data		
Operating loss	(774,000)	(244,000)
Summary information – statement of financial position		
(in USD)	As at 31 December 2025 (audited)	As at 31 December 2024 (audited)
Net financial debt (total liabilities minus cash and cash equivalents)	53,656,291,000	34,336,213,000
Summary information – cash flows		
(in USD)	Year ended 31 December 2025 (audited)	Year ended 31 December 2024 (audited)

Net cash used in operating activities	(1,147,574,000)	(48,944,000)
Net cash generated from financing activities	223,273,000	1,158,478,000
Net cash generated from investing activities	165,281,000	1,148,117,000

Qualifications in audit report on historical financial information: There were no qualifications in the audit report with respect to the Issuer's historical financial information included herein.

What are the key risks that are specific to the Issuer?

The Issuer is subject to the following key risks:

- The payments owing to investors under the Securities is subject to the credit risk of the Issuer. The Securities are unsecured and unsubordinated general obligations of the Issuer. They are not deposits and they are not protected under any deposit protection insurance scheme. Therefore, if the Issuer and the Guarantor fail or are otherwise unable to meet their respective payment obligations under the Securities or the guarantee (as applicable), investors will lose some or all of their investment.
- JPMorgan Chase is a major, global financial services group and faces a variety of risks that are substantial and inherent in its businesses, and which may affect the Issuer's and the Guarantor's ability to fulfil their respective payment obligations under the Securities, including regulatory, legal and reputation risks, political and country risks, market and credit risks, liquidity and capital risks and operational, strategic, conduct and people risks.
- JPMSP is an indirect wholly-owned subsidiary of JPMorgan Chase & Co. It is anticipated that, in respect of each issuance of Securities by it, JPMSP will enter into hedging arrangements with one or more affiliates within the JPMorgan Chase group in order to hedge its market risk for such issuance. The ability of JPMSP to perform its respective obligations under the Securities may be affected by any inability or failure to perform, pursuant to its respective hedging arrangements, by such other J.P. Morgan affiliate. Accordingly, JPMSP is subject to the risk applicable to the JPMorgan Chase group.

KEY INFORMATION ON THE SECURITIES

What are the main features of the Securities?

Type and class of Securities being offered and/or admitted to trading, including security identification numbers

The Securities are cash settled derivative securities in the form of notes. The Securities are share-linked Securities.

The Securities will be cleared and settled through Euroclear Bank SA/NV and Clearstream Banking, société anonyme.

Issue Date: 15 October 2026.

Issue Price: 100.00 per cent. (100.00%) of the aggregate nominal amount.

Security identification numbers: ISIN: XS3426392919; RIC: XS3426392919=JPML; Common Code: 342639291.

Currency, denomination, issue size and term of the Securities

The currency of the Securities will be Hungarian Forint ("HUF").

The nominal amount per Security is HUF 10,000.

The issue size is up to HUF 6,000,000,000.

Maturity Date: 15 October 2029. This is the date on which the Securities are scheduled to redeem.

Rights attached to the Securities

The Securities will give each investor the right to receive a return, together with certain ancillary rights such as the right to receive notice of certain determinations and events. The return on the Securities will comprise the coupon amount(s) (if any), and the final redemption amount payable on the Maturity Date, and the amount(s) payable will depend on the performance of the Underlying.

Coupon amount: On the Coupon Payment Date you will receive a coupon payment of HUF 2,800 if the reference price of the Underlying is at or above its coupon barrier level on the Final Valuation Date. If this condition is not met, you will receive no coupon payment on the Coupon Payment Date.

Final redemption amount: On the Maturity Date, you will receive HUF 10,000.

Under the terms of the Securities, certain dates specified above and below will be adjusted if the respective date is either not a business day or not a trading day (as applicable). Any adjustments may affect the return, if any, you receive.

The terms of the Securities also provide that if certain exceptional events occur (1) adjustments may be made to the Securities and/or (2) the Issuer may redeem the Securities early. These events are specified in the terms of the Securities and principally relate to the Underlying, the Securities and the Issuer. The return (if any) you receive on such early redemption is likely to be different from the scenarios described above and may be less than the amount you invested.

Defined terms used above:

- **Coupon barrier level:** 100 per cent. (100%) of the initial reference price.
- **Coupon Payment Date:** Maturity Date.
- **Final reference price:** The reference price on the Final Valuation Date.
- **Final Valuation Date:** 1 October 2029.
- **Initial Valuation Date:** 1 October 2026.
- **Reference price:** The closing price of the Underlying as per the reference source.
- **Reference source:** NYSE Arca.
- **Underlying:** the underlying as shown in the table below.

<i>Underlying</i>	<i>Bloomberg Ticker</i>
Global X Lithium & Battery Tech ETF (ISIN: US37954Y8553)	LIT UP <Equity>

Governing law: The terms and conditions of the Securities are governed under English law.

Status of the Securities: The Securities are direct, unsecured and unsubordinated general obligations of the Issuer and rank equally among themselves and with all other direct, unsecured and unsubordinated general obligations of the Issuer.

Description of restrictions on free transferability of the Securities

The Securities may not be legally or beneficially owned by any U.S. person at any time nor offered, sold, transferred, pledged, assigned, delivered, exercised or redeemed at any time within the United States or to, or for the account or benefit of, any U.S. person; provided, however, that this restriction shall not apply to a U.S. person that is an affiliate (as defined in Rule 405 under the Securities Act) of the Issuer. Further, unless otherwise permitted, the Securities may not be acquired by, on behalf of, or with the assets of any plans subject to the U.S. Employee Retirement Income Security Act of 1974 or Section 4975 of the U.S. Internal Revenue Code of 1986, as amended, other than certain insurance company general accounts. Subject to the above, the Securities will be freely transferable.

Where will the Securities be traded?

Application is expected to be made by the Issuer (or on its behalf) for the Securities to be listed on the Official List and admitted to trading on the Regulated Market of the Luxembourg Stock Exchange with effect from (on or around) the Issue Date. The Issuer does not assume any legal obligation in respect of the realisation of listing or admission to trading as of any particular date or the maintenance of any listing or admission to trading that is realised.

Is there a guarantee attached to the Securities?

Brief description of the Guarantor: The Guarantor is JPMorgan Chase Bank, N.A. JPMorgan Chase Bank, N.A. is a national banking association organised under U.S. federal law on 13 November 2004. JPMorgan Chase Bank, N.A. is a member of the U.S. Federal Reserve System and its U.S. Federal Reserve Bank Identification Number is 852218. Its LEI is 7H6GLXDRUGQFU57RNE97. The Guarantor is directly wholly-owned by JPMorgan Chase & Co. and its principal bank subsidiary (together with its consolidated subsidiaries, "JPMorgan Chase").

Nature and scope of guarantee: The Guarantor unconditionally and irrevocably guarantees the Issuer's payment obligations under the Securities. The guarantee is limited to a guarantee of the payment and other obligations which the Issuer has under the terms and conditions of the Securities.

Key financial information of the Guarantor: The following key financial information has been extracted from the audited consolidated financial statements of JPMorgan Chase Bank, N.A. for the years ended 31 December 2025 and 2024 and from the unaudited consolidated interim financial statements of JPMorgan Chase Bank, N.A. for the six month period ended 30 June 2026. JPMorgan Chase Bank, N.A.'s consolidated financial statements are prepared in accordance with accounting principles generally accepted in the United States ("U.S. GAAP").

Summary information – income statement				
(in USD millions)	Year ended 31 December 2025 (audited)	Year ended 31 December 2024 (audited)	Six months ended 30 June 2026 (unaudited)	Six months ended 30 June 2025 (unaudited)
Selected income statement data				
Noninterest revenue	66,368	66,706	43,160	33,643
Net interest income	97,500	94,620	50,683	47,698
Provision for credit losses	13,995	10,621	5,170	6,115

Total noninterest expense	85,942	82,890	48,685	42,728
Income before income tax expense	63,931	67,815	39,988	32,498
Net income	49,644	52,502	31,335	25,810
Summary information – balance sheet				
(in USD millions)	As at 31 December 2025 (audited)	As at 31 December 2024 (audited)	As at 30 June 2026 (unaudited)	
Loans, net of allowance for loan losses	1,461,358	1,321,348	1,509,645	
Total assets	3,752,662	3,459,261	4,091,315	
Deposits	2,697,842	2,516,998	2,820,284	
Long-term debt	205,012	196,756	223,911	
Total stockholder's equity	335,936	312,794	341,580	

Qualifications in audit report on historical financial information: There were no qualifications in the audit report with respect to the Guarantor's historical financial information included herein.

Risk factors associated with the Guarantor: The Guarantor is subject to the following key risks:

- JPMorgan Chase is a major, global financial services group and faces a variety of risks that are substantial and inherent in its businesses, and which may affect the Guarantor's ability to fulfil its obligations under the guarantee, including regulatory, legal and reputation risks, political and country risks, market and credit risks, liquidity and capital risks and operational, strategic, conduct and people risks. Failure to appropriately manage these risks could have a material adverse effect on JPMorgan Chase's results of operations and financial condition.
- JPMorgan Chase Bank, N.A. is a wholly-owned subsidiary of the JPMorgan Chase group. It is the principal bank subsidiary of the JPMorgan Chase group. As such, it will be subject to the risks of the JPMorgan Chase group including regulatory, legal and reputation risks, political and country risks, market and credit risks, liquidity and capital risks and operational, strategic, conduct and people risks, and affected by events which impact the JPMorgan Chase group.

What are the key risks that are specific to the Securities?
--

Risk factors associated with the Securities: The Securities are subject to the following key risks:

- Risks relating to certain features of the Securities:**
 - The coupon amount will only be paid if the level, price or other applicable value of the Underlying on the relevant valuation date either reaches or crosses the coupon barrier level. It is possible that such level, price or other applicable value of the Underlying on the relevant valuation date will not either reach or cross the coupon barrier level, and therefore, no coupon will be payable on the relevant coupon payment date. This means that the amount of coupon payable over the term of the Securities will vary and may be zero.
- Risks relating to the Underlying:**
 - Past performance of the Underlying is not indicative of future performance or the range of, or trends or fluctuations in, the level, price or other value of such Underlying that may occur in the future, and performance may be subject to unpredictable change over time. The Underlying may perform differently from the historical performance and you may not realise the returns which you expect to receive from investing in the Securities.
 - Investors will not have any legal or beneficial rights of ownership in the Underlying, and no claim against the share issuer or any other third party in relation to the Underlying; such parties have no obligation to act in investors' interests.
 - The performance of the Underlying cannot be predicted and is determined by macroeconomic factors which may adversely affect the performance of the Underlying and the value and return on the Securities. The management company, trustee or sponsor of an ETF may not act in the interests of investors in the Securities and any of these actions could adversely affect the value and return on the Securities. Investors in the Securities may be exposed to various risks in respect of the Underlying including in relation to the tracking techniques employed, use of derivative instruments and concentration, tax and currency risks, any of which could adversely affect the market value of the Securities.
- No or limited liquidity:** The Securities may have no liquidity or the market for such Securities may be limited and this may adversely impact their value or your ability to dispose of them.
- Secondary market value:** The market value of the Securities prior to maturity may be significantly lower than their original purchase price. Consequently, if you sell your Securities before their scheduled maturity (assuming you are able to), you may lose some of your original investment.
- Early redemption:** The Securities may be redeemed prior to their scheduled maturity in certain extraordinary circumstances and in such case, the early redemption amount paid to investors may be less than their original investment. In such case, you may only be able to reinvest the proceeds on less favourable market terms compared to when the Securities were purchased.

KEY INFORMATION ON THE OFFER OF SECURITIES TO THE PUBLIC AND/OR THE ADMISSION TO TRADING ON A REGULATED MARKET
Under which conditions and timetable can I invest in this Security?
Terms and conditions of the offer The Offer Price for subscriptions during the subscription period and on the Issue Date: HUF 10,000 per Security. The Securities are offered for subscription in Hungary during the period from and including 3 September 2026 to and including 30 September 2026 (the "Offer Period"). The Securities are offered subject to the following conditions: - the offer of the Securities is conditional on their issue; - the Offer Period is subject to adjustment by or on behalf of the Issuer in accordance with the applicable regulations; - the offer of the Securities may be withdrawn in whole or in part at any time before the issue date at the discretion of the Issuer by giving at least two business days' notice; and - if the aggregate nominal amount subscribed for during this subscription period is less than HUF 200,000,000, then the offer of the Securities may be withdrawn by the Issuer at its option. Description of the application process: - investors may apply to subscribe for Securities during the Offer Period; - any application shall be made in Hungary to the Distributor. Investors shall not be required to enter into any contractual arrangements directly with the Issuer related to the subscription for any Securities; - a potential purchaser should contact the Distributor prior to the end of the Offer Period. A purchaser will subscribe for Securities in accordance with the arrangements agreed with the Distributor relating to the subscription of securities generally; - there is no pre-identified allotment criteria. The Distributor will adopt allotment criteria that ensures equal treatment of potential purchasers. All of the Securities requested through the Distributor during the Offer Period will be assigned up to the maximum amount of the offer. If during the Offer Period, the requests exceed the amount of the offer to prospective investors, the Issuer will proceed to early terminate the Offer Period and will immediately suspend the acceptances of further requests; and - a potential purchaser will, on the issue date, receive 100.00 per cent. (100.00%) of the amount of Securities allocated to it at the end of the Offer Period. Description of possibility to reduce subscription and manner for refunding excess amount paid by applicants: Not applicable; it is not possible to reduce subscription. Details of the minimum and/or maximum amount of application: - maximum aggregate nominal amount of Securities to be issued is HUF 6,000,000,000; and - minimum amount of application per investor will be one Security (corresponding to a nominal amount of HUF 10,000). The maximum amount of application will be subject only to availability at the time of application. Details of method and time limits for paying up and delivering the Securities: - Securities will be available on a delivery versus payment basis; - the Issuer estimates that the Securities will be delivered to the purchaser's respective securities accounts on or around the issue date; and - the settlement and the delivery of the Securities will be executed through the Dealer for technical reasons only. Manner in and date on which results of the offer are to be made public: Results of the offering will be available on the websites of the Issuer (https://sp.jpmorgan.com/spweb/index.html) and the Luxembourg Stock Exchange (www.luxse.com) respectively, and from the Distributor on or prior to the Issue Date. Process for notification to applicants of the amount allotted and indication whether dealing may begin before notification is made: Applicants will be notified directly by the Distributor of the success of their application. Dealing in the Securities may commence on the Issue Date.
Estimated expenses charged to investor by issuer/offeror There are no estimated expenses charged to the investor by the Issuer.
Who is the offeror and/or the person asking for admission to trading?
See the item entitled "The Authorised Offeror(s)" above. The Issuer is the entity requesting for the admission to trading of the Securities.
Why is the Prospectus being produced?
Use and estimated net amount of proceeds when different from making profit The proceeds of the issue of the Securities will be used by the Issuer for its general corporate purposes (including hedging arrangements). The estimated net proceeds is the product of the Issue Price and the aggregate nominal amount of the Securities to be issued.
Underwriting agreement on a firm commitment basis: The offer of the Securities is not subject to an underwriting agreement on a firm commitment basis.

Description of any interest material to the issue/offer, including conflicting interests

The interests relating to the issue/offer that may be material include the fees payable to the dealer and the fact that JPMorgan Chase affiliates (including the Issuer and the Guarantor) are subject to certain conflicts of interest between their own interests and those of holders of Securities, including: JPMorgan Chase affiliates may take positions in or deal with the Underlying; the calculation agent, which will generally be a JPMorgan Chase affiliate, has broad discretionary powers which may not take into account the interests of the holders of the Securities; JPMorgan Chase may have confidential information relating to the Underlying and/or the Securities; and a JPMorgan Chase affiliate is the hedge counterparty to the Issuer's obligations under the Securities.

ÖSSZEFOGLALÓ

BEVEZETÉS ÉS FIGYELMEZTETÉSEK
Ez az Összefoglaló az Alaptájékoztatóhoz tartozó bevezetesként olvasandó (amely magába foglalja az abba hivatkozás útján beépített dokumentumokat). Az Értékpapírokba történő befektetésről a döntést a befektetőnek a teljes Alaptájékoztató egészének a figyelembevételével kell meghoznia. Bizonyos körülmények esetén a befektető elveszítheti az összes befektetett tőkét, illetve annak egy részét. Amennyiben a jelen Alaptájékoztatóban foglalt információkhoz kapcsolódó igénytel bíróság előtt lépnek fel, előfordulhat, hogy a nemzeti jogszabályok alapján a jogi eljárás kezdeményezése előtt a felperes befektetőnek kell viselnie az Alaptájékoztató lefordításának a költségeit. Polgári felelősség kizárólag azokat a személyeket terheli, akik a Tájékoztató összeállították, ideértve annak a fordítását is, azonban csak annyiban, amennyiben a Tájékoztató félrevezető, pontatlan vagy az Alaptájékoztató többi részével nincs összhangban, vagy ha az Alaptájékoztató többi részével együtt olvassák, nem nyújt olyan kiemelt információt, amellyel segítené a befektetőket annak mérlegelésében, hogy befektessenek-e az Értékpapírokba. Ön egy olyan termék megvásárlását tervezi, amely nem egyszerű és megértése nehézségekre ütközhet. Értékpapírok: JPM 100% Bonus Garant Lithium & Battery Tech HUF 26-29 (6.000.000.000 forint összegű, a Global X Lithium & Battery Tech ETF, kötött, hároméves lejáratú, 2029. októberében esedékes kötvények kibocsátása) a kötvények, opciós utalványok és certifikátok kibocsátására irányuló strukturált értékpapír-program keretében (ISIN: XS3426392919) (a továbbiakban: „Értékpapírok”). Kibocsátó: J.P. Morgan Structured Products B.V. („JPMSP”). Bejegyzett székhelye: Luna Arena, Herikerbergweg 238, 1101 CM Amsterdam, Hollandia, a jogalany azonosítója (LEI): XZYUUT6IYN31D9K77X08. Engedélyezett Ajánlattevő(k): Erste Group Bank AG (a „Forgalmazó”), Ausztriában bejegyzett és az osztrák jog szerinti részvénytársaság (AU: aktiengesellschaft). Címe: AU-1100 Bécs, Am Belvedere 1., Ausztria, Jogalany azonosítója: PQOH26KWDF7CG10L6792. Illetékes hatóság: Az Alaptájékoztatót 2026. április 16-án hagyta jóvá a luxemburgi <i>Commission de Surveillance du Secteur Financier</i> of 283, route d'Arlon, L-1150 Luxembourg (Telefonszám: (+352) 26 25 1-1; Fax szám: (+352) 26 25 1-2601; Email: direction@cssf.lu).
A KIBOCSÁTÓ KIEMELT INFORMÁCIÓI
Ki az Értékpapírok Kibocsátója?
A Kibocsátó székhelye és jogi formája, az a jog, amely alapján a Kibocsátó működik és az alapítás helye szerinti ország: A JPMSP a holland jogszabályok alapján 2006. november 6-án határozatlan időre létrejött zártkörűen működő részvénytársaság (besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid). A JPMSP-t az Amszterdami Kereskedelmi Kamara 34259454 regisztrációs szám alatt jegyezte be. A JPMSP LEI kódja: XZYUUT6IYN31D9K77X08. A Kibocsátó fő tevékenységei: A JPMSP üzleti tevékenysége főként értékpapírosított derivatívák kibocsátása, amelyek között megtalálhatók kötvények, opciós utalványok és certifikátok, ideértve a tőkéhez kötött fordított átváltoztatható és piaci részvételre vonatkozó kötvények és e kockázati pozíciók azt követő fedezeti pozíciói. A főbb részvényesek, ideértve azt is, hogy közvetlenül vagy közvetve irányított és mely társaság által: A JPMSP a JPMorgan Chase Bank, N.A. közvetett, 100%-os tulajdonú leányvállalata. A JPMorgan Chase Bank, N.A. a JPMorgan Chase & Co. és főbb banki leányvállalatának közvetlen 100%-os tulajdonában áll (a JPMorgan Chase & Co. a konszolidált leányvállalataival a „JPMorgan Chase”). Főbb ügyvezetők: A JPMSP jelenlegi ügyvezetői: Arend Doppenberg; Priscilla Marisa Schraal; Rense Gerard Boks és Sim Ee Cheah. Törvényes könyvvizsgálók: A PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. a JPMSP független könyvvizsgálója, amely a 2025. december 31-én és 2024. december 31-én zárult pénzügyi évekre a JPMSP által készített Független Könyvvizsgálói Jelentést auditálta és azokra fenntartás nélküli véleményt adott ki minden egyes esetben.
Melyek a Kibocsátó kiemelt pénzügyi információi?
A következő (IFRS szerint) kiemelt pénzügyi információk a JPMSP 2025. és 2024. december 31-én zárult pénzügyi éveire vonatkozó auditált pénzügyi beszámolóiból származnak.
Összefoglaló információk - eredménykimutatás

(USD-ben)	A 2025. december 31-én zárult év (auditált)	A 2024. december 31-én zárult év (auditált)
Válogatott eredménykimutatási adatok		
Üzemi veszteség	(774.000)	(244.000)
Összefoglaló információk – pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás		
(USD-ben)	2025. december 31-én (auditált)	A 2024. december 31-én (auditált)
Nettó pénzügyi adósság (összes kötelezettség mínusz készpénz és készpénzhelyettesítők)	53.656.291.000	34.336.213.000
Összefoglaló információk - pénzforgalom		
(USD-ben)	A 2025. december 31-én zárult év (auditált)	A 2024. december 31-én zárult év (auditált)
Működési tevékenységben használt nettó cash flow	(1.147.574.000)	(48.944.000)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	223.273.000	1.158.478.000
Befektetési tevékenységből származó nettó cash flow	165.281.000	1.148.117.000
A korábbi pénzügyi információkhoz kapcsolódó könyvvizsgálói jelentésben foglalt fenntartások: A Kibocsátó itt foglalt korábbi pénzügyi információiról készített könyvvizsgálói jelentés nem tartalmazott fenntartásokat.		
Melyek a Kibocsátóra jellemző kiemelt kockázatok?		
A Kibocsátó esetében a következő kiemelt kockázatok állnak fenn: - Az Értékpapírok alapján a befektetőknek juttatandó kifizetések a Kibocsátó hitelkockázatát jelentik. Az Értékpapírok a Kibocsátó biztosítékkal nem fedezett, nem alárendelt általános kötelezettségeit testesítik meg. Ezek nem betétek és egyetlen betétbiztosítási rendszer védelme alatt sem állnak. Ezért, ha a Kibocsátó és a Garanciavállaló elmulasztják vagy egyébként nem képesek teljesíteni az Értékpapírok alapján fennálló vonatkozó fizetési kötelezettségeiket, vagy a garanciát (ahogyan alkalmazandó), a befektetők elvesztik a befektetésük egy részét vagy egészét. - A JPMorgan Chase egy vezető, globális jelenlétű pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó csoport, amely több olyan kockázattal áll szemben, amelyek jelentősek és az üzleti tevékenységének a jellegéből fakadnak, és amelyek befolyásolhatják a Kibocsátó és a Garanciavállaló Értékpapírokhoz fűződő fizetési kötelezettségei teljesítésére vonatkozó képességét, ideértve a szabályozási, jogi és reputációs kockázatokat, a politikai és országgkockázatot, a piaci és hitelkockázatokat, a likviditási és tőkekockázatot, valamint a működési, stratégiai, viselkedési és személyi kockázatokat. - A JPMSP a JPMorgan Chase & Co. 100%-os, közvetett tulajdonú leányvállalata. A JPMSP az általa kibocsátott egyes Értékpapírok vonatkozásában a JPMorgan Chase Csoporton belül egy vagy több kapcsolt vállalkozással várhatóan fedezeti ügyleteket köt a kibocsátásokhoz kapcsolódó piaci kockázat fedezése céljából. A JPMSP-nek az Értékpapírokhoz kapcsolódó kötelezettségei teljesítésére vonatkozó képességét befolyásolhatja a J.P. Morgan adott kapcsolt vállalkozásának az adott fedezeti ügylet alapján esedékes kötelezettsége teljesítésének képtelensége vagy a teljesítés elmulasztása. Ennek megfelelően a JPMSP vonatkozásában is fennáll a JPMorgan Chase csoport esetében fennálló kockázat.		
AZ ÉRTÉKPAPÍROKHOZ KAPCSOLÓDÓ KIEMELT INFORMÁCIÓK		
Melyek az Értékpapírok fő jellemzői?		
A felajánlott és/vagy bevezetés alatt álló Értékpapírok típusa és osztálya, ideértve a biztonsági azonosító számokat is Az Értékpapírok készpénzzel kiegyenlítendő származtatott Értékpapírok, amelyek formája kötvény. Az Értékpapírok részvényhez kötött Értékpapírok. Az Értékpapírok elszámolása és teljesítése az Euroclear Bank SA/NV-n és a Clearstream Banking, société anonyme-on keresztül történik. Kibocsátás Napja: 2026. október 15. Kibocsátási Ár: 100,00 százalék. (100,00%) az össznévérték 100,00%-a. Biztonsági azonosító számok: ISIN: XS3426392919; RIC: XS3426392919=JPML; Közös kód: 342639291.		

Az Értékpapírok pénzneme, nominális értéke, a kibocsátás mérete és az Értékpapírok futamideje

Az Értékpapírok pénzneme magyar forint („HUF”)

Az Értékpapíronkénti névérték 10.000 forint.

A kibocsátás mérete 6.000.000.000 forint.

Lejárat Időpont: 2029. október 15. Ez az az időpont, amelyen az Értékpapírok az ütemezés szerint beváltásra kerülnek.

Az Értékpapírokhoz kapcsolódó jogok

Az Értékpapírok minden egyes befektetője jogosulttá válik hozam kézhezvételére és járulékos jogosultság alapján arra, hogy értesítést kapjon bizonyos döntésekről és eseményekről. Az Értékpapírok által termelt hozam részét képezi(k) a kamatösszeg(ek) (ha vannak), a Lejárat Napján fizetendő végső visszaváltási összeg, valamint a fizetendő összeg(ek) és függetlenül attól, hogy korai visszaváltási esemény bekövetkezik-e vagy sem az Alapul Szolgáltató Eszköz teljesítményétől függenek.

Kamatszelvény összeg: Ön a Kamatfizetési Napon 2.800 forint kamatfizetésben részesül, ha az Alapul Szolgáltató Befektetési Eszköz referenciaára a Végső Megfigyelési Napon eléri vagy meghaladja a kamatszelsvényi küszöb szintet. Ha ez a feltétel nem teljesül, Ön a Végső Megfigyelési Napon nem részesül kamatfizetésben.

Végső visszaváltási összeg: A Lejárat Időpontban Ön 10.000 forint kifizetésben részesül.

Az Értékpapírok feltételei szerint bizonyos, a fentiekben és az alábbiakban meghatározott időpontok kiigazításra kerülnek abban az esetben, ha az adott időpont nem Munkanapra vagy (adott esetben) nem kereskedési napra esne. A kiigazítás befolyásolhatja az Ön által esetlegesen kapott hozamot.

Az Értékpapírok feltételei azt is megengedik, hogy bizonyos rendkívüli események bekövetkezése esetén (1) az Értékpapírokat módosítani lehessen és/vagy (2) a Kibocsátó az Értékpapírokat lejárat előtt visszaválthassa. Ezeket az eseményeket az Értékpapírok feltételei határozzák meg, és elsősorban az Alapul Szolgáltató Eszközhöz, az Értékpapírokhoz és a Kibocsátóhoz kapcsolódnak. Előfordulhat, hogy a korai visszaváltás esetén kapott esetleges hozam eltér a fent leírt forgatókönyvektől, és kevesebb az Ön által befektetett összegnél.

A fentiekben használt fogalmak:

- **A kupon küszöbértéke:** a kezdeti referenciaár 100 százaléka (100%).
- **Kamatfizetési Nap:** Lejárat Nap.
- **Végső referenciaár:** a Végső Megfigyelési Napon érvényes referenciaár.
- **Végső Megfigyelési Nap:** 2029. október 1.
- **Induló Megfigyelési Nap:** 2026. október 1.
- **Referenciaár:** Az Alapul Szolgáltató Eszköz záró ára a referenciaforrás szerint.
- **Referenciaforrás:** NYSE Arca.
- **Alapul Szolgáltató Eszköz:** Az alábbi táblázatban szereplő alapul szolgáltató eszköz.

Alapul Szolgáltató Eszköz	Bloomberg Ticker (a társaságok értékpapírjait azonosító Bloomberg-betűkódok)
Global X Lithium & Battery Tech ETF (ISIN: US37954Y8553)	LIT UP <Equity>

Irányadó jog: Az Értékpapírok kikötéseire és feltételeire az angol jog irányadó.

Az Értékpapírok státusza: Az Értékpapírok a Kibocsátó közvetlen, nem biztosított és nem alárendelt általános kötelezettségeit testesítik meg, amelyek egymással és a Kibocsátó más közvetlen, nem biztosított és nem alárendelt általános kötelezettségeivel azonos besorolásúak.

Az Értékpapírok szabad átruházására vonatkozó korlátozások leírása

Az Értékpapírok semmikor nem állhatnak amerikai személyek jogszerű, illetve tényleges tulajdonában, valamint azok az Amerikai Egyesült Államok területén belül nem hozhatók forgalomba, nem értékesíthetők, nem ruházhatók át, nem terhelhetők meg, nem engedményezhetők, nem szállíthatók, érvényesíthetők, illetve válthatók be amerikai személy részére, számlájára vagy javára, feltéve azonban, hogy ez a korlátozás nem alkalmazandó olyan amerikai személyre, amely az amerikai értékpapírtörvény (Securities Act) 405 szabálya alapján a Kibocsátó egy kapcsolt vállalkozása. Továbbá, amennyiben egyébként nincs engedélyezve, az Értékpapírok nem szerezhethetők meg az U.S.A. módosított 1974. évi munkavállalói nyugdíjbiztosítási törvénye (Employee Retirement Income Security Act) illetve az 1986. évi módosított adótörvényének (Internal Revenue Code) 4975. szakasza alapján, illetve értelmében, illetve azokon alapuló rendszerek eszközeivel, egyes biztosítótársaságok általános számláinak a kivételével. Az Értékpapírok a fentiekkel összhangban szabadon átruházhatók.

Hol kereskednek az Értékpapírokkal?				
Az Értékpapíroknak a Luxemburgi Értéktőzsde a Kibocsátás Napjától (vagy akörül) fennálló hatállyal a Hivatalos Listán történő jegyzésére, kereskedés céljából történő bevezetésére vonatkozó Kérelmet a Kibocsátó nyújtja be (illetve a Kibocsátó nevében nyújtják be. A Kibocsátó nem vállal jogi kötelezettséget a jegyzés vagy a kereskedésre bevezetés bármely konkrét időpontjára vonatkozóan, illetve bármely megvalósított jegyzés, illetve bevezetés fenntartására vonatkozóan.				
Áll-e fenn garancia az Értékpapírok vonatkozásában?				
A Garantőr rövid ismertetése: A Garanciavállaló a JPMorgan Chase Bank, N.A. A JPMorgan Chase Bank, N.A. egy 2004. november 13-án az U.S.A. szövetségi jogszabályai szerint alapított nemzeti bankszövetség. A JPMorgan Chase Bank, N.A. az U.S.A. Szövetségi Tartalék Rendszerének (Federal Reserve System és az U.S.A. Szövetségi Jegybanki azonosító száma 852218. LEI kódja 7H6GLXDRUGQFU57RNE97. A Garanciavállaló a JPMorgan Chase & Co. És annak a vezető bank leányvállalatának (valamint annak a konszolidált leányvállalatai) közvetlen, 100%-os tulajdonában áll. (konszolidált leányvállalataival együtt a „JPMorgan Chase”).				
A garancia jellege és kiterjedése: A Garanciavállaló feltétel nélküli és visszavonhatatlan garanciát vállal a Kibocsátónak az Értékpapírokhoz kapcsolódó fizetési kötelezettségeire. A garancia a Kibocsátónak az Értékpapírok kikötései és feltételei szerint fennálló fizetési és egyéb kötelezettségeinek garantálására korlátozódik.				
A Garanciavállaló kiemelt pénzügyi információi: A következő kiemelt pénzügyi információk a JPMorgan Chase Bank N.A. 2025. december 31-én és 2024. december 31-én zárult évekre szóló auditált konszolidált pénzügyi beszámolóiból és a 2026 június 30. napján záródó, 6 hónapos időszakra vonatkozó, nem auditált konszolidált közbeső pénzügyi beszámolójából származnak. A JPMorgan Chase Bank N.A. konszolidált pénzügyi kimutatásait az Egyesült Államokban általánosan elfogadott pénzügyi elvekkel („U.S. GAAP”) összhangban készítették.				
Összefoglaló információk - eredménykimutatás				
(millió USD)	A 2025. december 31-én zárult év (auditált)	A 2024. december 31-én zárult év (auditált)	A 2026. június 30. napján zárult hat hónapos időszak (nem auditált)	A 2025. június 30. napján zárult hat hónapos időszak (nem auditált)
Az eredménykimutatás kiválasztott adatai				
Nem kamatból származó bevételek	66.368	66.706	43.160	33.643
Nettó kamatbevétel	97.500	94.620	50.683	47.698
Hitelveszteségekre képzett céltartalék	13.995	10.621	5.170	6.115
Nem kamatokból származó kiadások összesen	85.942	82.890	48.685	42.728
Nem kamatokból származó kiadások összesen	63.931	67.815	39.988	32.498
Nettó eredmény	49.644	52.502	31.335	25.810
Összefoglaló információk - mérleg				
(millió USD)	2025. december 31-én (auditált)	A 2024. december 31-én (auditált)	2026. június 30-án (nem auditált)	
Nyújtott hitelek, hitelveszteségekre képezett nettó tartalékok	1.461.358	1.321.348	1.509.645	
Eszközök összesen	3.752.662	3.459.261	4.091.315	
Betétek	2.697.842	2.516.998	2.820.284	
Hosszú lejáratú kötelezettségek	205.012	196.756	223.911	
Saját tőke összesen	335.936	312.794	341.580	

A korábbi pénzügyi információkhoz kapcsolódó könyvvizsgálói jelentésben foglalt fenntartások: A Garanciavállaló itt foglalt korábbi pénzügyi információiról készített könyvvizsgáló jelentés nem tartalmazott fenntartásokat.

A Garanciavállalóhoz kapcsolódó kockázati tényezők: A Garanciavállaló esetében a következő kiemelt kockázatok állnak fenn:

- A JPMorgan Chase egy vezető, globális jelenlétű pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó csoport, amely több olyan kockázattal áll szemben, amelyek jelentősek és az üzleti tevékenységének a jellegéből fakadnak, és amelyek befolyásolhatják a Garanciavállalónak a garancia alapján fennálló kötelezettségei teljesítésére vonatkozó képességét, ideértve a szabályozási, jogi és reputációs kockázatokat, a politikai és országgkockázatot, a piaci és hitelkockázatokat, a likviditási és tőkekövetkeztetést, valamint a működési, stratégiai, viselkedési és személyi kockázatokat. E kockázatok megfelelő kezelésének az elmulasztása a JPMorgan Chase működési eredményeire és pénzügyi helyzetére lényegesen hátrányos hatást gyakorolhat.
- A JPMorgan Chase Bank, N.A. A JPMorgan Chase Csoport 100%-os, tulajdonú leányvállalata. Ez a JPMorgan Chase Csoport fő bank leányvállalata. Ebben a minőségében vonatkoznak rá a JPMorgan Chase Csoportra fennálló kockázatok, köztük a szabályozási, jogi és reputációs kockázatok, a politikai és országgkockázatok, a piaci és hitelkockázatok, a likviditási és tőkekövetkeztetést, valamint a működési, stratégiai, viselkedési és személyi kockázatok, valamint befolyásolják azok az események, amelyek a JPMorgan Chase Csoportot is érintik.

Melyek az Értékpapírokra jellemző kiemelt kockázatok?

Az Értékpapírokkal kapcsolatos kockázati tényezők: Az Értékpapírok az alábbi főbb kockázatoknak vannak kitéve:

- **Az Értékpapírok egyes jellemzőihez kapcsolódó kockázatok:**
 - A kamatösszeg akkor kerül kifizetésre, ha az Alapul Szolgáltató Eszköz szintje, összege vagy más alkalmazandó értéke az értékelési napon eléri, vagy meghaladja a kamatszervi küszöb szintet. Előfordulhat, hogy az Alapul Szolgáltató Eszköz szintje, összege vagy más alkalmazandó értéke a vonatkozó értékelési napon nem éri a kamatszervi küszöb szintet, és ezért Ön az adott kamatfizetési napon nem részesül kamatfizetésben. Ez azt jelenti, hogy a kifizetendő kamatösszeg az Értékpapírok futamideje alatt változó, és akár nulla is lehet.
- **Az Alapul Szolgáltató Eszközzel kapcsolatos kockázatok:**
 - Az Alapul Szolgáltató Eszköz múltbeli teljesítménye nem indikatív a jövőbeli teljesítmény, illetve az Alapul Szolgáltató Eszköz minősítésének, árának vagy más értékének esetleges jövőbeli ingadozása, illetve változása szempontjából és a teljesítményt idővel előre nem látható változás befolyásolhatja. Az Alapul Szolgáltató Eszköz teljesítménye eltérhet a múltbeli teljesítményétől, és előfordulhat, hogy nem éri el azt a hozamot, amelyet az Értékpapírba való befektetéstől elvár.
 - A befektetőknek nem lesz semmilyen jogi vagy kedvezményezetti tulajdonjoguk az Alapul Szolgáltató Eszközön, és az Alapul Szolgáltató Eszköz viszonylatában nem lesz semmilyen igényük az részvény kibocsátójával vagy más harmadik féllel szemben; ezek a felek nem kötelesek a befektetők érdekében eljárni.
 - Az alapul szolgáltató eszköz teljesítménye nem jósolható meg, és olyan makrogazdasági tényezők határozzák meg, amelyek kedvezőtlenül befolyásolhatják az alapul szolgáltató eszköz teljesítményét, valamint az értékpapírok értékét és hozamát. Az ETF kezelője, vagy kezelője vagy szponzora nem feltétlenül jár el az értékpapírokba befektetők érdekeit szem előtt tartva, és bármely ilyen intézkedés kedvezőtlenül befolyásolhatja az értékpapírok értékét és hozamát. Az értékpapírokba befektetők az alapul szolgáltató eszközzel kapcsolatban különféle kockázatoknak lehetnek kitéve, ideértve az alkalmazott indexkövetési technikákkal, a származtatott pénzügyi eszközök használatával, valamint a koncentrációs, adó- és devizakockázatokkal kapcsolatosakat is, amelyek bármelyike kedvezőtlenül befolyásolhatja az értékpapírok piaci értékét.
- **Likviditás hiánya vagy korlátozott likviditás:** Előfordulhat, hogy az Értékpapírok nem likvidek vagy az adott Értékpapírok piaca korlátozott és ez hátrányosan befolyásolja azok értékét vagy azok Ön általi értékesítési lehetőségeit.
- **Másodlagos piaci érték:** Az Értékpapírok piaci értéke a lejárat előtt az eredeti vételárnál lehet lényegesen alacsonyabb. Következésképpen, ha Ön az Értékpapírait azok ütemezett lejárat előtt értékesíti (azt feltételezve, hogy ez sikerül), Ön elveszítheti az eredeti befektetése egy részét.
- **Korai visszaváltás:** Az Értékpapírok az ütemezett lejáratuk előtt visszaválthatók lehetnek, és abban az esetben a befektetők részére fizetett korai visszaváltási összeg az eredeti befektetésnél alacsonyabb lehet. Ebben az esetben Ön a bevételeket csak kevésbé kedvező piaci feltételekkel fektetheti be újra ahhoz képest, amikor az Értékpapírokat megvásárolta.

AZ ÉRTÉKPAPÍROKRA VONATKOZÓ NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTELRE ÉS/VAGY SZABÁLYOZOTT PIACRA VALÓ BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ KIEMELT INFORMÁCIÓK

Milyen feltételekkel és időrend alapján fektethet be ebbe az Értékpapírba?

Az ajánlat feltételei

Az Ajánlati Ár a jegyzési időszak alatt és a Kibocsátás Napján történő jegyzések esetében: Értékpapíronként 10.000 forint. Az Értékpapírokat Magyarországon a 2026. szeptember 3-tól 2026. szeptember 30-ig tartó időszakban („Ajánlattételi Időszak”) ajánlják fel jegyzésre.

Az Értékpapírokat az alábbi feltételek mellett kerülnek felkínálásra:

- az Értékpapírok ajánlata az Értékpapírok kibocsátásának függvénye;
- az Ajánlattételi Időszakot a Kibocsátó vagy megbízottja a vonatkozó előírásokra figyelemmel megváltoztathatja;
- az Értékpapírokra vonatkozó ajánlat a kibocsátási nap előtt a Kibocsátó belátása szerint bármikor, legalább két Munkanappal korábban történő értesítés mellett részben vagy egészben visszavonható; és
- ha a jegyzési időszak alatt lejegyzett össznévérték kevesebb, mint 200.000.000 forint, akkor a Kibocsátó – ha úgy dönt – visszavonhatja az Értékpapírok felajánlását.

Az igénylési eljárás ismertetése:

- a befektető az Ajánlattételi Időszak alatt igényelhet Értékpapírokat jegyzésre;
- minden igénybejelentést Magyarországon a Forgalmazóhoz kell benyújtani. A befektetőnek nem kell közvetlenül a Kibocsátóval semmilyen szerződéses megállapodást kötnie az Értékpapírok jegyzésével kapcsolatban;
- a potenciális Vevőnek az Ajánlattételi Időszak vége előtt kapcsolatba kell lépnie a Forgalmazóval. A Vevő az Értékpapírokat a Forgalmazóval az Értékpapírok jegyzésére vonatkozóan általában kötött megállapodásoknak megfelelően jegyzi le;
- nincsenek előre meghatározott elosztási kritériumok. A Forgalmazó olyan elosztási kritériumokat állapít meg, amelyek a potenciális Vevők számára egyenlő bánásmódot biztosítanak. A Forgalmazón keresztül az Ajánlattételi Időszak alatt igényelt valamennyi Értékpapír az ajánlat maximális összegéig kerül elosztásra. Amennyiben az Ajánlattételi Időszak alatt az igénylések meghaladják a leendő befektetőknek szóló ajánlat összegét, a Kibocsátó az Ajánlattételi Időszakot idő előtt lezárja, és a további igénylések befogadását azonnal felfüggeszti; és
- a potenciális Vevő a kibocsátási napon a számára az Ajánlattételi Időszak végén kiosztott Értékpapírok mennyiségének 100,00 százalékát (100,00%) kapja meg.

Annak ismertetése, hogy a jegyzést lehet-e csökkenteni és hogyan kerül az Igénylő által fizetett többletösszeg visszatérítésre: Nem vonatkozik; nincs lehetőség a jegyzés csökkentésére.

Az igénylés minimális és/vagy maximális összegének részletei:

- a kibocsátandó Értékpapírok maximális össznévértéke 6.000.000.000 forint; és
- az egy befektető által igényelhető minimális összeg egy Értékpapír (amely 10.000 forint névértéknek felel meg). Az igénylés maximális összege kizárólag az igénylés időpontjában rendelkezésre álló mennyiségtől függ.

Az Értékpapírok befizetésének és átadásának módjára és határidejére vonatkozó részletek:

- Az Értékpapírok szállításkor fizetés ellenében kerülnek jóváírásra;
- a Kibocsátó becslése szerint az Értékpapírokat a kibocsátási napon vagy annak környékén szállítja a Vevő értékpapírszámlájára; és
- az elszámolás és az Értékpapírok átadása kizárólag technikai okokból a Kereskedőn keresztül történik.

Az ajánlat kimenetele nyilvánosságra hozatalának módja és időpontja: Az ajánlattétel eredménye a Kibocsátó (<https://sp.jpmorgan.com/spweb/index.html>) és a Luxemburgi Értéktőzsde (www.luxse.com) honlapján érhető le, valamint a Forgalmazótól a Kibocsátás Napján vagy azt megelőzően beszerezhető.

Az Igénylő értesítésének folyamata a számára kiosztott összegről, és annak jelzése, hogy a kereskedés megkezdődhet-e az értesítés előtt: A Forgalmazó az Igénylőt közvetlenül értesíti a kérelme sikerességéről. Az Értékpapírokkal való kereskedés a Kibocsátás Napján kezdődhet meg.

A Kibocsátó/Ajánlattevő által a befektetőnek felszámított becsült költségek

A Kibocsátó nem számol fel becsült költségeket a befektetőnek.

Ki az Ajánlattevő és/vagy a bevezetést kérelmező személy?

Lásd a fenti „Engedélyezett Ajánlattevő(k)” tételt.

Az Értékpapírok tőzsdei bevezetését kezdeményező személy a Kibocsátó.

Miért készül a Prospektus?

A bevétel felhasználása és becsült nettó értéke, amennyiben más, mint a nyereségtermelés

Az Értékpapírok kibocsátásából származó bevételeket a Kibocsátó általános vállalati céljaira használja fel (ideértve a fedezeti megállapodásokat).

A becsült nettó bevételek értéke a Kibocsátási Ár és a kibocsátandó Értékpapírok össznévértékének szorzata.

Jegyzési garanciavállalási megállapodás arra vonatkozó kötelezettségvállalással: Az Értékpapírok forgalomba hozatalának nem feltétele a szilárd kötelezettségvállalás mellett megkötött jegyzési garanciavállalási megállapodás.

A forgalomba hozatal/ajánlat szempontjából lényeges érdek, közöttük az egymással szembenálló érdekek leírása.

A forgalomba hozatalhoz/ajánlathoz kapcsolódó azon érdekek, amelyek lényegesek lehetnek, magukba foglalják a forgalmazó részére fizetendő díjakat, valamint azt a tényt, hogy a JPMorgan Chase kapcsolt vállalkozásai (ideértve a Kibocsátót és a Garanciavállalót) esetében fennállhatnak a saját érdekeik és az Értékpapírok birtokosainak érdekei közötti összeférhetetlenség, ideértve a következőket: A JPMorgan Chase kapcsolt vállalkozások pozíciókat köthetnek, illetve kereskedhetnek az Alapul Szolgáló Eszközzel; a Számítási Ügynök, amely általában egy JPMorgan Chase kapcsolt vállalkozás, széles körű mérlegelési jogkörrel rendelkezik, amelyek körében esetleg nem veszi figyelembe az Értékpapírok birtokosainak az érdekeit; a JPMorgan Chase rendelkezhet az Alapul Szolgáló Eszközhöz és/vagy az Értékpapírokhoz kapcsolódó bizalmas információkkal; és a JPMorgan Chase kapcsolt vállalkozása a Kibocsátónak az Értékpapírokhoz kapcsolódó kötelezettségeihez kapcsolódó fedezeti ügyletben a másik fél.