

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek amerykańskich (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)

### SZCZEGÓŁY PRODUKTU

#### Opis

W celu wyliczenia odsetek za okres umowny (inwestycji) obliczana jest stopa zwrotu z każdej ze spółek.

Jeżeli stopa zwrotu ze spółki w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie):

a) wzrosła o 70% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 10%.

b) w pozostałych przypadkach - brana jest stopa zwrotu spółki z dnia końcowej obserwacji.

Następnie obliczana jest średnia arytmetyczna stopa zwrotu z koszyka, w dniu końcowej obserwacji.

Jeśli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:

a) powyżej 0% - klient otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości wynoszącej 55% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

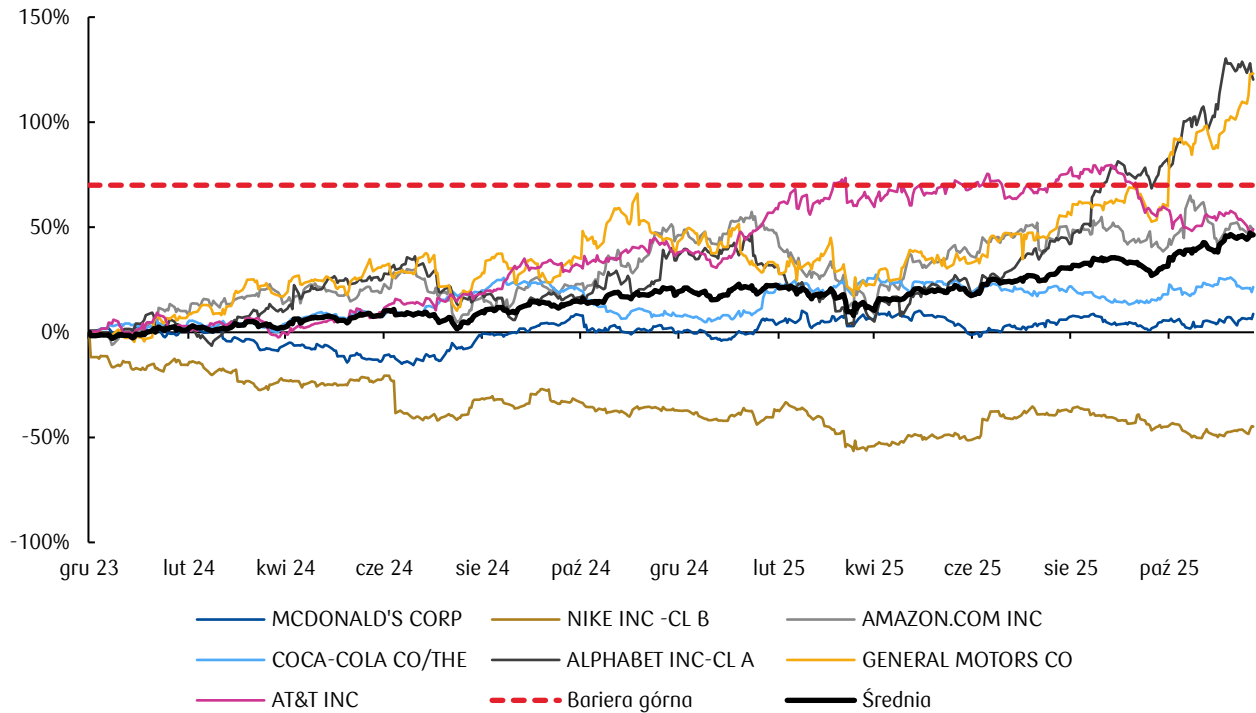
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

|                                                         |                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gwarantowana ochrona kapitału                           | 100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)                                                                                               |
| Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji) | 24 miesięcy                                                                                                                                                              |
| Instrument bazowy                                       | Koszyk 7 spółek: McDonald's Corp., Nike Inc-CI B, Amazon.com Inc., Coca-Cola Co/The, Alphabet Inc-CI C, General Motors Co., AT&T Inc.                                    |
| Maksymalne potencjalne odsetki*                         | 38,49%* za okres 24 miesięcy, czyli 17,68% w skali roku (poziom bariery 70%, partycypacja klienta: 55%)                                                                  |
| Początek okresu umownego                                | 21 grudzień 2023 r.                                                                                                                                                      |
| Dzień początkowej obserwacji                            | 21 grudzień 2023 r.                                                                                                                                                      |
| Dzień końcowej obserwacji                               | 12 grudzień 2025 r.                                                                                                                                                      |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)             | 20 grudzień 2025 r.                                                                                                                                                      |
| Dzień wypłaty środków na rachunek                       | 21 grudzień 2025 r.                                                                                                                                                      |
| Opłata likwidacyjna                                     | 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 21 grudnia 2023 - 20 grudnia 2024<br>1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 21 grudnia 2024 - 20 grudnia 2025 |
| Marża Banku                                             | 4,33%                                                                                                                                                                    |
| Data danych                                             | 12 grudzień 2025 r.                                                                                                                                                      |

\*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek amerykańskich  
(klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)

## STOPA ZWROTU INSTRUMENTÓW BAZOWYCH W CZASIE TRWANIA INWESTYCJI\*



\*Wyniki historyczne nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości  
Źródło: Bloomberg

| Nazwa                 | Cena początkowa | Cena bieżąca | Zmiana  | Czy stopa zwrotu przekroczyła barierę? | Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery | Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery i partycypacji |
|-----------------------|-----------------|--------------|---------|----------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------|
| MCDONALD'S CORP       | 291,39          | 316,72       | 8,69%   | NIE                                    | 8,69%                                 | 4,78%                                                |
| NIKE INC -CL B        | 122,53          | 67,47        | -44,94% | NIE                                    | -44,94%                               | -24,71%                                              |
| AMAZON.COM INC        | 153,84          | 226,19       | 47,03%  | NIE                                    | 47,03%                                | 25,87%                                               |
| COCA-COLA CO/THE      | 57,99           | 70,52        | 21,61%  | NIE                                    | 21,61%                                | 11,88%                                               |
| ALPHABET INC-CL A     | 140,42          | 309,29       | 120,26% | TAK                                    | 10%                                   | 5,50%                                                |
| GENERAL MOTORS CO     | 36,25           | 80,89        | 123,14% | TAK                                    | 10%                                   | 5,50%                                                |
| AT&T INC              | 16,49           | 24,58        | 49,06%  | TAK                                    | 10%                                   | 5,50%                                                |
| Średnia stopa zwrotu: |                 |              |         |                                        | 8,91%                                 | 4,9023%                                              |

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 12 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 70% i partycypacji 55%) wyniósł 4.9023%. Inwestor otrzyma 100% zwrotu zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 4.9023% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 21 grudnia 2025 r.

## ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 09-09-2025 spółka Alphabet Inc-CI C osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 10%
- W dniu 27-03-2025 spółka AT&T Inc osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 10%

## PODSTAWA PRAWNA PRZEKAZANIA RAPORTU

Obowiązek przekazania powyższych informacji wynika z art. 88j Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. Materiał ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego.