

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek z sektora gospodarki odpadami

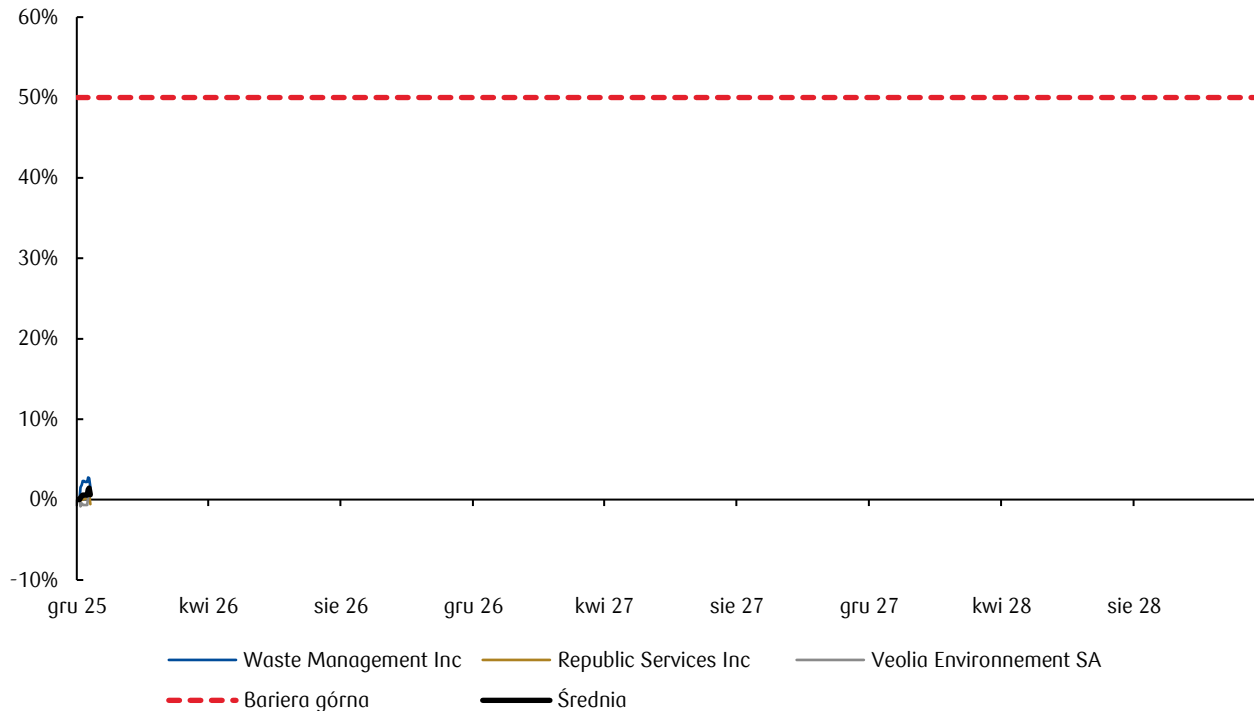
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<p>W celu wyliczenia odsetek za okres umowny (inwestycji) obliczana jest stopa zwrotu z każdej ze spółek.</p> <p>Jeżeli stopa zwrotu ze spółki w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie):</p> <p>a) wzrosła o 50% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 13%.</p> <p>b) w pozostałych przypadkach - brana jest stopa zwrotu spółki z dnia końcowej obserwacji.</p> <p>Następnie obliczana jest średnia arytmetyczna stopa zwrotu z koszyka, w dniu końcowej obserwacji.</p> <p>Jeśli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:</p> <p>a) powyżej 0% - klient otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości wynoszącej 30% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek oraz odsetki w wysokości 4,50%.</p> <p>b) 0% i poniżej - klient otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości 4,50%. Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).</p>
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	36 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 3 spółek: Waste Management Inc; Republic Services Inc; Veolia Environnement SA
Maksymalne potencjalne odsetki*	19,49%* za okres 36 miesięcy, czyli 6,12% w skali roku (poziom bariery 50%, partycypacja klienta: 30%)
Początek okresu umownego	19 grudzień 2025 r.
Dzień początkowej obserwacji	19 grudzień 2025 r.
Dzień końcowej obserwacji	7 grudzień 2028 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	18 grudzień 2028 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	19 grudzień 2028 r.
Opłata likwidacyjna	<p>3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 19 grudnia 2025 - 18 grudnia 2026</p> <p>2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 19 grudnia 2026 - 18 grudnia 2027</p> <p>1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 19 grudnia 2027 - 18 grudnia 2028</p>
Marża Banku	4,06%
Data danych	31 grudzień 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek z sektora gospodarki odpadami

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
Waste Management Inc	216,34	219,71	1,56%	NIE	1,56%	0,47%
Republic Services Inc	213,14	211,93	-0,57%	NIE	-0,57%	-0,17%
Veolia Environnement SA	29,48	29,72	0,81%	NIE	0,81%	0,24%
Średnia stopa zwrotu:					0,60%	0,18%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 50% i partycypacji 30%) wyniósł 0.18% plus gwarantowane odsetki w wysokości 4.5%, czyli łącznie 4.68%. Zakładając, że wynik utrzyma się na bieżącym poziomie do ostatniego dnia obserwacji, Inwestor otrzyma 100% zwrotu zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 4.68% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 19 grudnia 2028 r.

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.