

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek amerykańskich (klient segmentu Podstawowego)

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 45% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

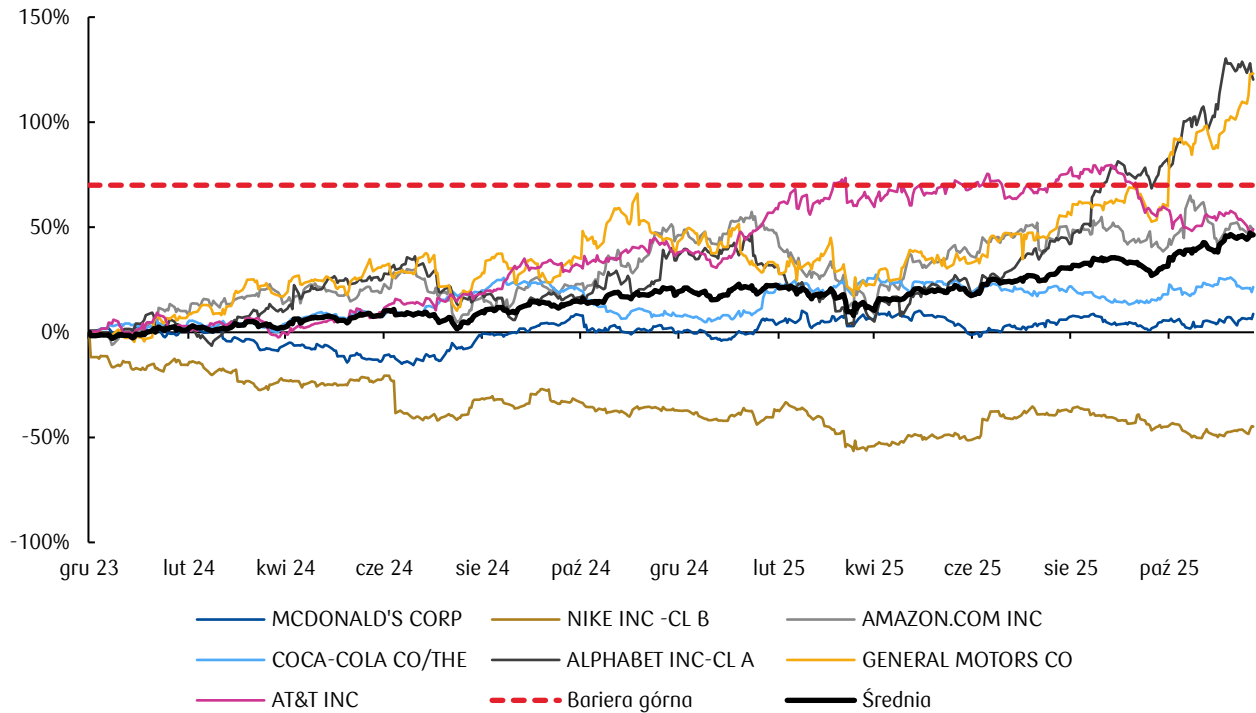
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

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*	31,49%* za okres 24 miesięcy, czyli 14,67% w skali roku (poziom bariery 70%, partycypacja klienta: 45%)
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 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 21 grudnia 2024 - 20 grudnia 2025
Marża Banku	5,13%
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 segmentu Podstawowego)

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%	3,91%
NIKE INC -CL B	122,53	67,47	-44,94%	NIE	-44,94%	-20,22%
AMAZON.COM INC	153,84	226,19	47,03%	NIE	47,03%	21,16%
COCA-COLA CO/THE	57,99	70,52	21,61%	NIE	21,61%	9,72%
ALPHABET INC-CL A	140,42	309,29	120,26%	TAK	10%	4,50%
GENERAL MOTORS CO	36,25	80,89	123,14%	TAK	10%	4,50%
AT&T INC	16,49	24,58	49,06%	TAK	10%	4,50%
Średnia stopa zwrotu:					8,91%	4,0110%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 12 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 70% i partycypacji 45%) wyniósł 4.011%. Inwestor otrzyma 100% zwrotu zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 4.011% 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-Cl 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.