

24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z automatyką

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 68% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 18%.

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 64% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

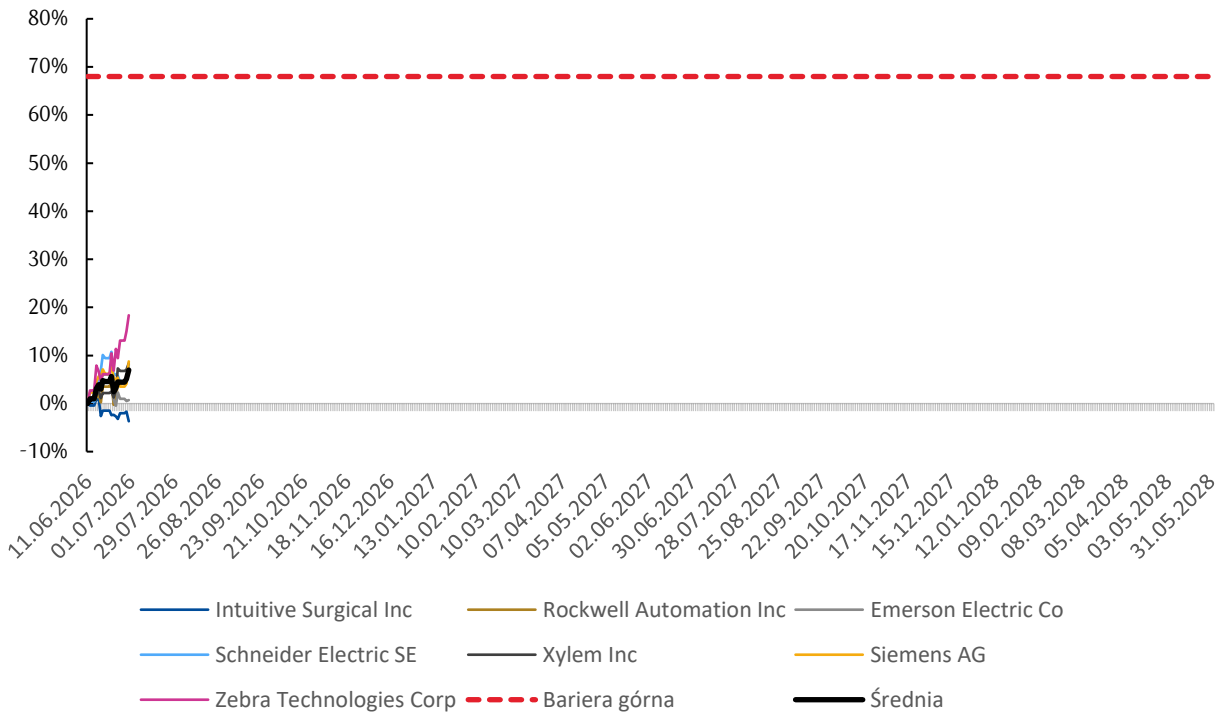
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

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: Intuitive Surgical Inc, Rockwell Automation Inc, Emerson Electric Co, Schneider Electric SE, Xylem Inc, Siemens AG, Zebra Technologies Corp
Maksymalne potencjalne odsetki*	43,51%* za okres 24 miesięcy, czyli 19,80% w skali roku (poziom bariery 68%, partycypacja klienta: 64%)
Początek okresu umownego	11 czerwiec 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	11 czerwiec 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	1 czerwiec 2028 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	10 czerwiec 2028 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	11 czerwiec 2028 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 11 czerwca 2026 - 10 czerwca 2027 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 11 czerwca 2027 - 10 czerwca 2028
Marża Banku	3,55%
Data danych	30 czerwiec 2026 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana z wbudowanym instrumentem pochodnym opartym na koszyku akcji spółek związanych z automatyką

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
Intuitive Surgical Inc	412,9	397,68	-3,69%	NIE	-3,69%	-2,36%
Rockwell Automation Inc	457,59	495,08	8,19%	NIE	8,19%	5,24%
Emerson Electric Co	142,09	143,15	0,75%	NIE	0,75%	0,48%
Schneider Electric SE	264,3	285,4	7,98%	NIE	7,98%	5,11%
Xylem Inc	109,05	118,21	8,40%	NIE	8,40%	5,38%
Siemens AG	258,5	281,15	8,76%	NIE	8,76%	5,61%
Zebra Technologies Corp	222,44	263,26	18,35%	NIE	18,35%	11,74%
Średnia stopa zwrotu:					6,96%	4,46%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 czerwca 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 68% i partycypacji 64%) wyniósł 4.46%. 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 4.46% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 11 czerwca 2028 r.

PODSTAWA PRAWNA PRZEKAZANIA RAPORTU

RAPORT Z INWESTYCJI



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.