

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek energetycznych

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 20%.

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 65% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

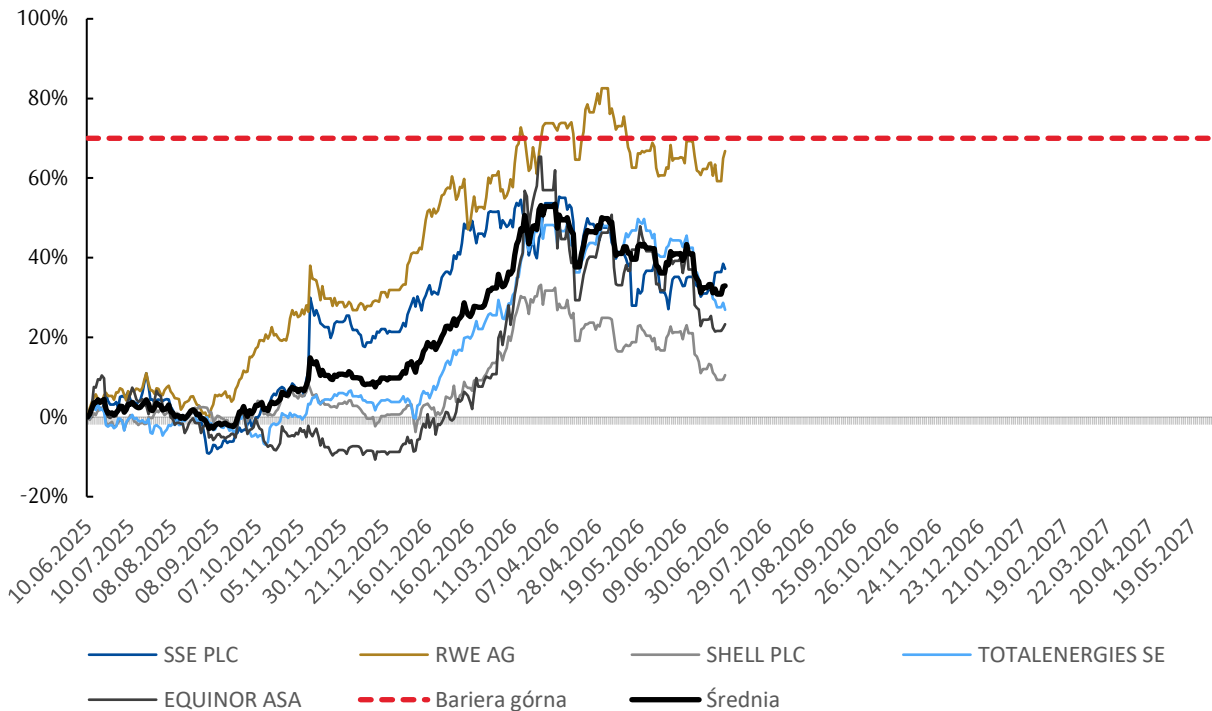
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 5 spółek: SSE PLC, RWE AG, Shell PLC, TotalEnergies SE, Equinor ASA
Maksymalne potencjalne odsetki*	45,49%* za okres 24 miesięcy, czyli 20,62% w skali roku (poziom bariery 70%, partycypacja klienta: 65%)
Początek okresu umownego	10 czerwiec 2025 r.
Dzień początkowej obserwacji	10 czerwiec 2025 r.
Dzień końcowej obserwacji	2 czerwiec 2027 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	9 czerwiec 2027 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	10 czerwiec 2027 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 10 czerwca 2025 - 9 czerwca 2026 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 10 czerwca 2026 - 9 czerwca 2027
Marża Banku	3,84%
Data danych	30 czerwiec 2026 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek energetycznych

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
SSE PLC	1775	2436	37,24%	NIE	37,24%	24,21%
RWE AG	33,95	56,62	66,77%	TAK	20%	13%
SHELL PLC	30,82	34,065	10,53%	NIE	10,53%	6,84%
TOTALENERGIES SE	53,59	68,03	26,95%	NIE	26,95%	17,51%
EQUINOR ASA	254,2	313,5	23,33%	NIE	23,33%	15,16%
Średnia stopa zwrotu:					23,61%	15,35%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 czerwca 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 70% i partycypacji 65%) wyniósł 15.35%. 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 15.35% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 10 czerwca 2027 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 17-03-2026 spółka RWE AG osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 20%

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.