

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

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 50% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 15%.

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 70% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

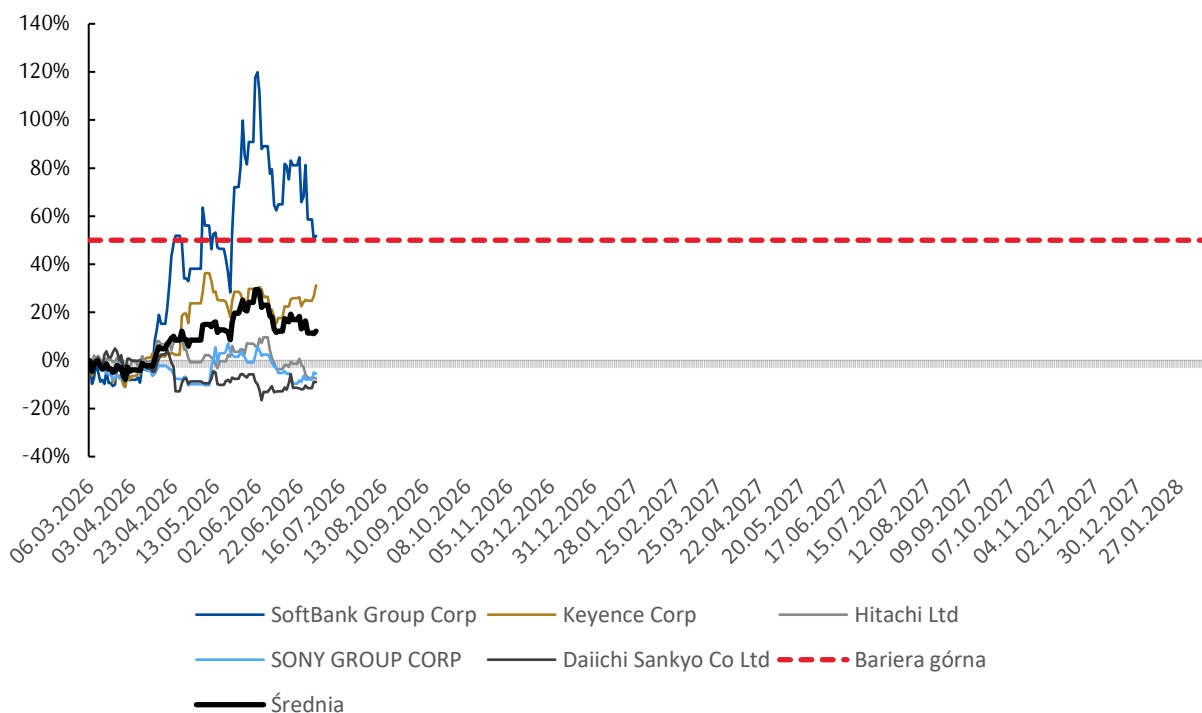
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

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: SoftBank Group Corp; Keyence Corp; Hitachi Ltd; Sony Group Corp; Daiichi Sankyo Co Ltd
Maksymalne potencjalne odsetki*	34,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 16,19% w skali roku (poziom bariery 50%, partycypacja klienta: 70%)
Początek okresu umownego	5 marzec 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	6 marzec 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	21 luty 2028 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	4 marzec 2028 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	5 marzec 2028 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 5 marca 2026 - 4 marca 2027 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 5 marca 2027 - 4 marca 2028
Marża Banku	2,95%
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 japońskich

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
SoftBank Group Corp	3926	5963	51,88%	TAK	15%	10,50%
Keyence Corp	61750	81060	31,27%	NIE	31,27%	21,89%
Hitachi Ltd	4831	4471	-7,45%	NIE	-7,45%	-5,22%
SONY GROUP CORP	3473	3280	-5,56%	NIE	-5,56%	-3,89%
Daiichi Sankyo Co Ltd	2867	2608,5	-9,02%	NIE	-9,02%	-6,31%
Średnia stopa zwrotu:					4,85%	3,39%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 czerwca 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 50% i partycypacji 70%) wyniósł 3.39%. 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 3.39% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 5 marca 2028 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

RAPORT Z INWESTYCJI



- W dniu 24-04-2026 spółka SoftBank Group Corp osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 15%

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.