

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

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 75% 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 76% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

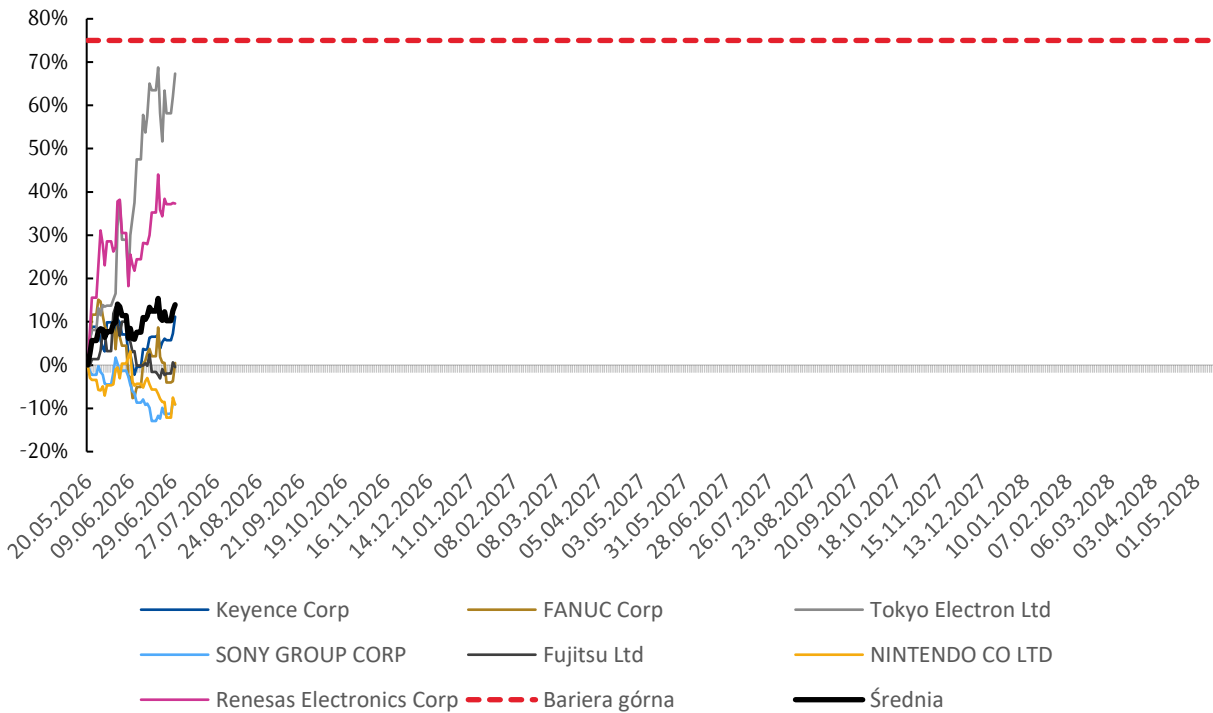
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

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: Keyence Corp, FANUC Corp, Tokyo Electron Ltd, Sony Group Corp, Fujitsu Ltd, Nintendo Co Ltd, Renesas Electronics Corp
Maksymalne potencjalne odsetki*	56,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 25,30% w skali roku (poziom bariery 75%, partycypacja klienta: 76%)
Początek okresu umownego	19 maj 2026 r.
Dzień początkowej obserwacji	20 maj 2026 r.
Dzień końcowej obserwacji	11 maj 2028 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	18 maj 2028 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	19 maj 2028 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 19 maja 2026 - 18 maja 2027 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 19 maja 2027 - 18 maja 2028
Marża Banku	3,61%
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 technologicznych z Japonii

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
Keyence Corp	72910	81060	11,18%	NIE	11,18%	8,50%
FANUC Corp	7322	7355	0,45%	NIE	0,45%	0,34%
Tokyo Electron Ltd	46100	77150	67,35%	NIE	67,35%	51,19%
SONY GROUP CORP	3606	3280	-9,04%	NIE	-9,04%	-6,87%
Fujitsu Ltd	3263	3247	-0,49%	NIE	-0,49%	-0,37%
NINTENDO CO LTD	7500	6815	-9,13%	NIE	-9,13%	-6,94%
Renesas Electronics Corp	3500	4807	37,34%	NIE	37,34%	28,38%
Średnia stopa zwrotu:					13,95%	10,60%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 czerwca 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 75% i partycypacji 76%) wyniósł 10,6%. 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 10,6% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 19 maja 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.