

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek globalnych II

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 80% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 32%.

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,

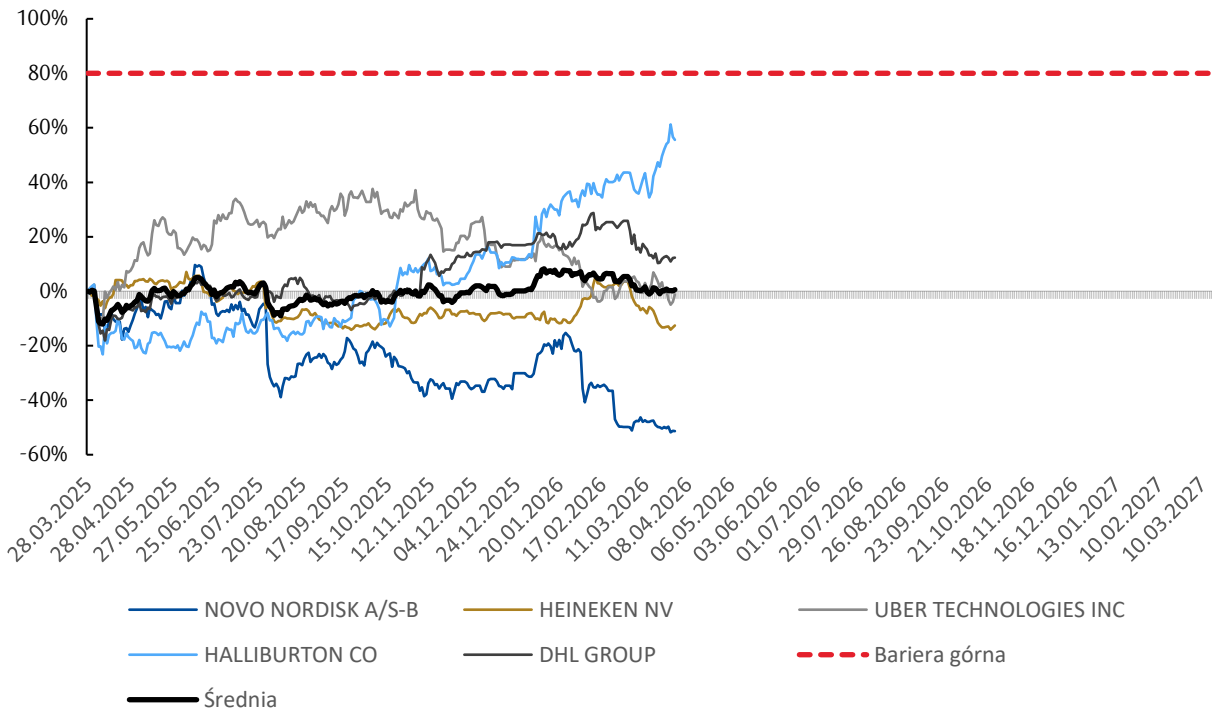
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

| | |
|---|--|
| Gwarantowana ochrona kapitału | 100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji) |
| Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji) | 24 miesięcy |
| Instrument bazowy | Koszyk 5 spółek: Novo Nordisk A/S, Heineken NV, Uber Technologies Inc, Halliburton Co, Deutsche Post AG |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 60,79%* za okres 24 miesięcy, czyli 26,80% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 76%) |
| Początek okresu umownego | 28 marzec 2025 r. |
| Dzień początkowej obserwacji | 28 marzec 2025 r. |
| Dzień końcowej obserwacji | 17 marzec 2027 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 27 marzec 2027 r. |
| Dzień wypłaty środków na rachunek | 28 marzec 2027 r. |
| Opłata likwidacyjna | 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 28 marca 2025 - 27 marca 2026 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 28 marca 2026 - 27 marca 2027 |
| Marża Banku | 4,36% |
| Data danych | 31 marzec 2026 r. |

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek globalnych II

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 |
|-----------------------|-----------------|--------------|---------|--|---------------------------------------|--|
| NOVO NORDISK A/S-B | 474,05 | 230,9 | -51,29% | NIE | -51,29% | -38,98% |
| HEINEKEN NV | 75,82 | 66,3 | -12,56% | NIE | -12,56% | -9,54% |
| UBER TECHNOLOGIES INC | 72,75 | 71,93 | -1,13% | NIE | -1,13% | -0,86% |
| HALLIBURTON CO | 25,07 | 38,99 | 55,52% | NIE | 55,52% | 42,20% |
| DHL GROUP | 39,83 | 44,75 | 12,35% | NIE | 12,35% | 9,39% |
| Średnia stopa zwrotu: | | | | | 0,58% | 0,44% |

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 marca 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 80% i partycypacji 76%) wyniósł 0.44%. 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 0.44% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 28 marca 2027 r.

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.