

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju IV

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 60% 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 68% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

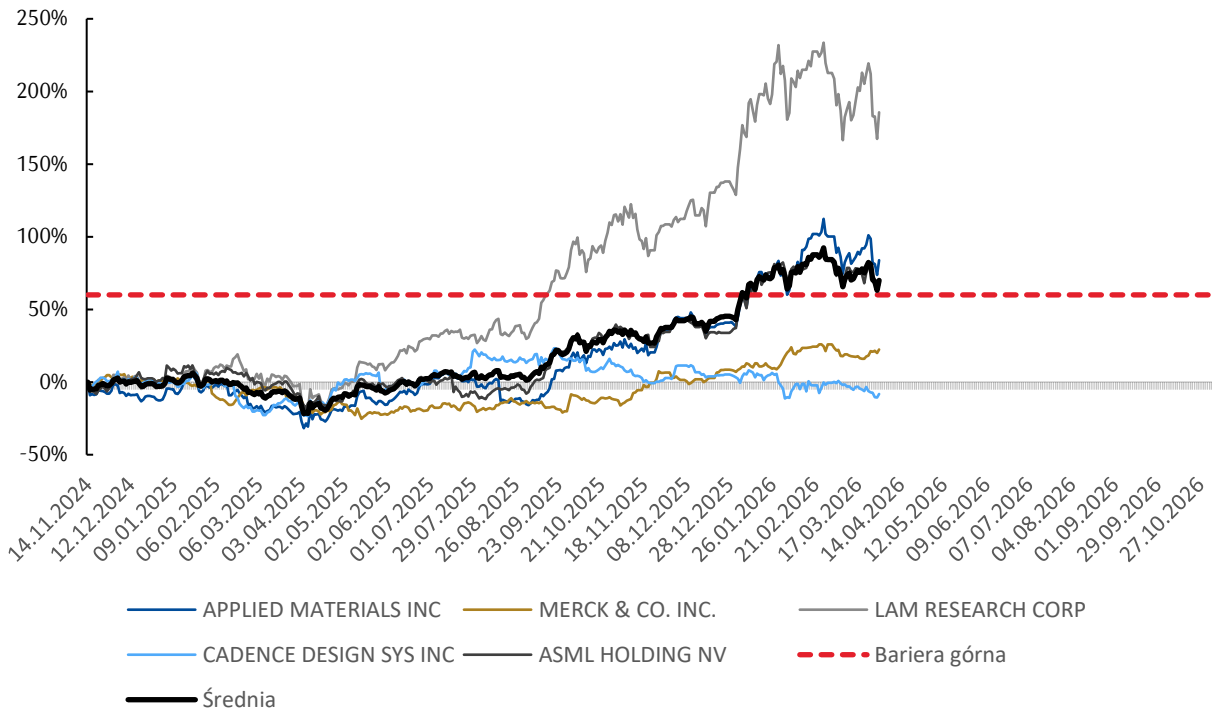
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

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: Applied Materials Inc, Merck&Co Inc, Lam Research Corp, Cadence Design Systems Inc, ASML Holding NV
Maksymalne potencjalne odsetki*	40,79%* za okres 24 miesięcy, czyli 18,65% w skali roku (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 68%)
Początek okresu umownego	14 listopad 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	14 listopad 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 listopad 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	13 listopad 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	14 listopad 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 14 listopada 2024 - 13 listopada 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 14 listopada 2025 - 13 listopada 2026
Marża Banku	4,53%
Data danych	31 marzec 2026 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju IV

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
APPLIED MATERIALS INC	186	341,79	83,76%	TAK	18%	12,24%
MERCK & CO. INC.	98,36	120,29	22,30%	NIE	22,30%	15,16%
LAM RESEARCH CORP	74,79	213,66	185,68%	TAK	18%	12,24%
CADENCE DESIGN SYS INC	303,04	277,87	-8,31%	NIE	-8,31%	-5,65%
ASML HOLDING NV	671,6	1119,2	66,65%	TAK	18%	12,24%
Średnia stopa zwrotu:					13,60%	9,25%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 marca 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 60% i partycypacji 68%) wyniósł 9.25%. 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 9.25% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 14 listopada 2026 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 16-09-2025 spółka Lam Research Corp osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 18%
- W dniu 09-01-2026 spółka Applied Materials Inc osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 18%
- W dniu 09-01-2026 spółka ASML Holding NV osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 18%

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.