

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek zarządzanych przez liderki biznesu

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 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 72% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

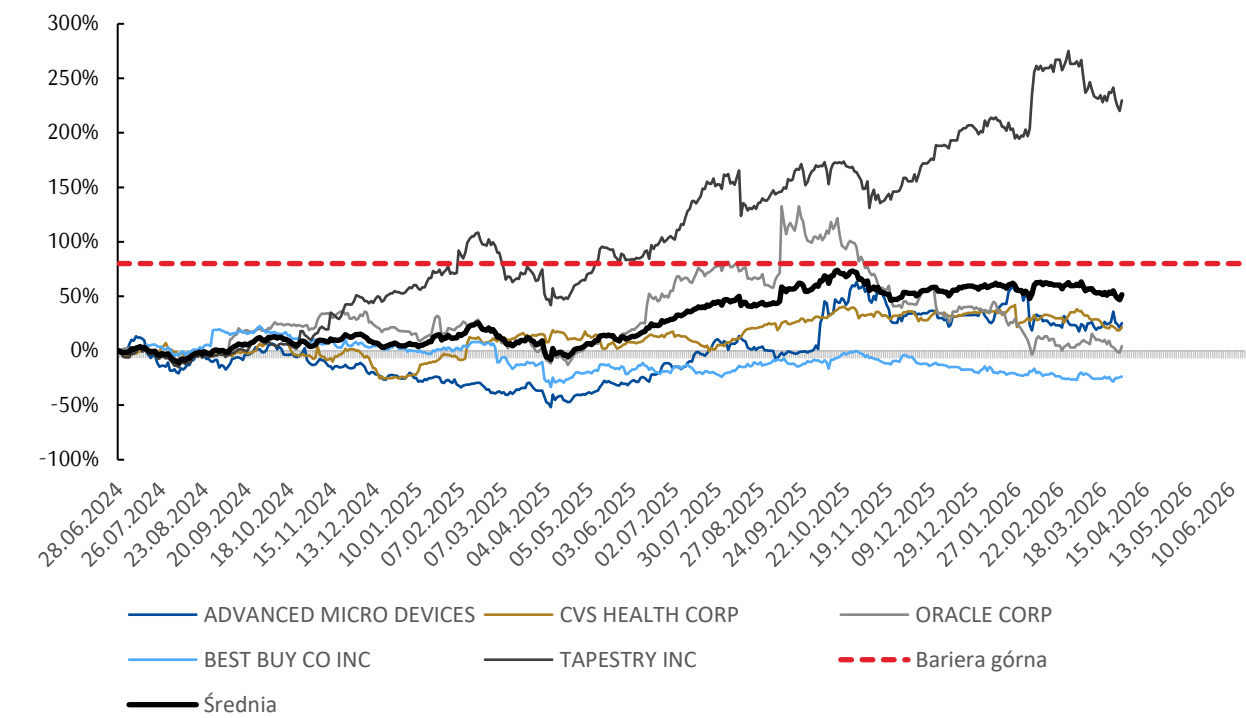
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

| | |
|---|--|
| 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: Advanced Micro Devices Inc, CVS Health Corp, Oracle Corp, Best Buy Co Inc, Tapestry Inc |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 57,59%* za okres 24 miesięcy, czyli 25,53% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 72%) |
| Początek okresu umownego | 28 czerwiec 2024 r. |
| Dzień początkowej obserwacji | 28 czerwiec 2024 r. |
| Dzień końcowej obserwacji | 18 czerwiec 2026 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 27 czerwiec 2026 r. |
| Dzień wypłaty środków na rachunek | 28 czerwiec 2026 r. |
| Opłata likwidacyjna | 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 28 czerwca 2024 - 27 czerwca 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 28 czerwca 2025 - 27 czerwca 2026 |
| Marża Banku | 4,91% |
| Data danych | 31 marzec 2026 r. |

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek zarządzanych przez liderki biznesu

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 |
|------------------------|-----------------|--------------|---------|--|---------------------------------------|--|
| ADVANCED MICRO DEVICES | 162,21 | 203,43 | 25,41% | NIE | 25,41% | 18,30% |
| CVS HEALTH CORP | 59,06 | 71,82 | 21,61% | NIE | 21,61% | 15,56% |
| ORACLE CORP | 141,2 | 147,11 | 4,19% | TAK | 15% | 10,80% |
| BEST BUY CO INC | 84,29 | 64,2 | -23,83% | NIE | -23,83% | -17,16% |
| TAPESTRY INC | 42,79 | 141,11 | 229,77% | TAK | 15% | 10,80% |
| Średnia stopa zwrotu: | | | | | 10,64% | 7,66% |

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 marca 2026 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 80% i partycypacji 72%) wyniósł 7.66%. 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 7.66% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 28 czerwca 2026 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 5-08-2025 spółka Oracle Corp osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 15%
- W dniu 6-02-2025 spółka Tapestry Inc 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.