

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek europejskich

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 90% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 20%.

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 77% (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: Shell PLC, LVMH Moët Hennesy Louis Vuitton, Vodafone Group PLC, Bayer, HSBC Holdings PLC

Maksymalne potencjalne odsetki*

69,29%* za okres 24 miesięcy, czyli 30,11% w skali roku (poziom bariery 90%, partycypacja klienta: 77%)

Początek okresu umownego

29 luty 2024 r.

Dzień początkowej obserwacji

29 luty 2024 r.

Dzień końcowej obserwacji

20 luty 2026 r.

Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)

28 luty 2026 r.

Dzień wypłaty środków na rachunek

1 marzec 2026 r.

Opłata likwidacyjna

2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 29 lutego 2024 - 28 lutego 2025
1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 1 marca 2025 - 28 lutego 2026

Marża Banku

4,45%

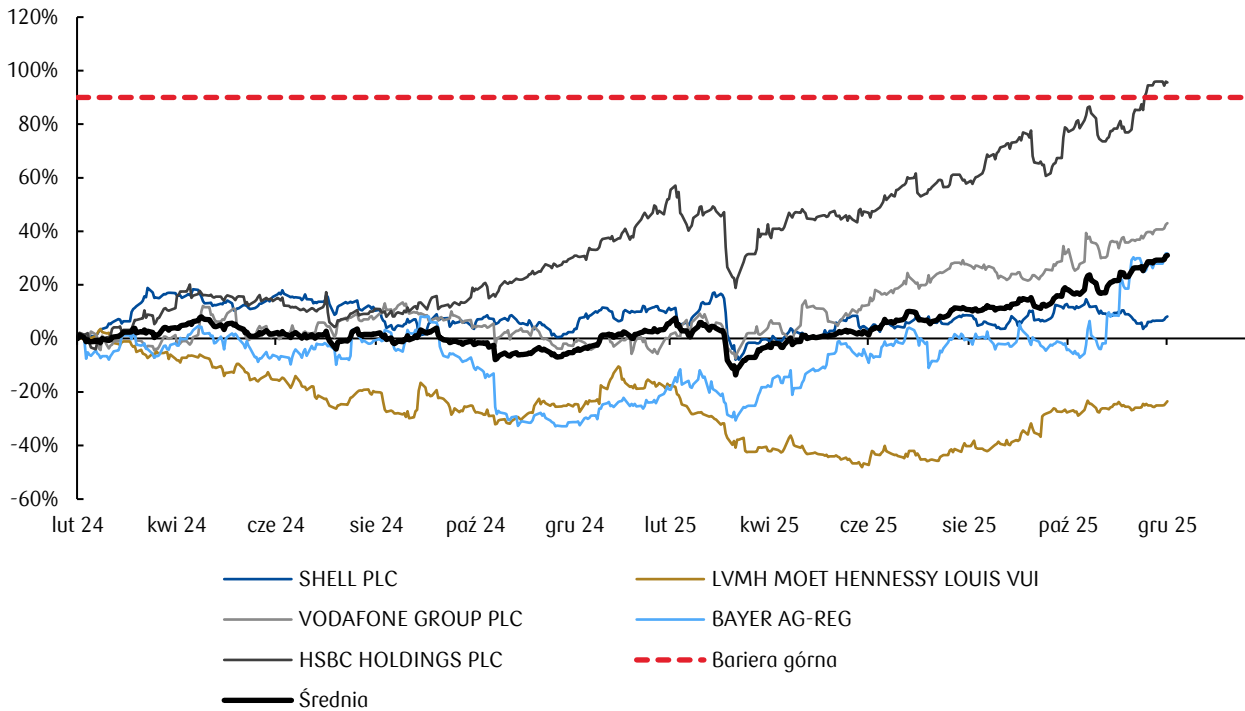
Data danych

31 grudzień 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek europejskich

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
SHELL PLC	29,08	31,475	8,24%	NIE	8,24%	6,34%
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	842,8	645	-23,47%	NIE	-23,47%	-18,07%
VODAFONE GROUP PLC	69,12	98,88	43,06%	NIE	43,06%	33,15%
BAYER AG-REG	28,09	37,01	31,76%	NIE	31,76%	24,45%
HSBC HOLDINGS PLC	599,9931	1173,8	95,64%	TAK	20%	15,40%
Średnia stopa zwrotu:					15,92%	12,25%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 90% i partycypacji 77%) wyniósł 12,25%. 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 12,25% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 1 marca 2026 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 17-12-2025 spółka HSBC Holdings PLC osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 20%

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.