

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych

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 12%.

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 67% (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).

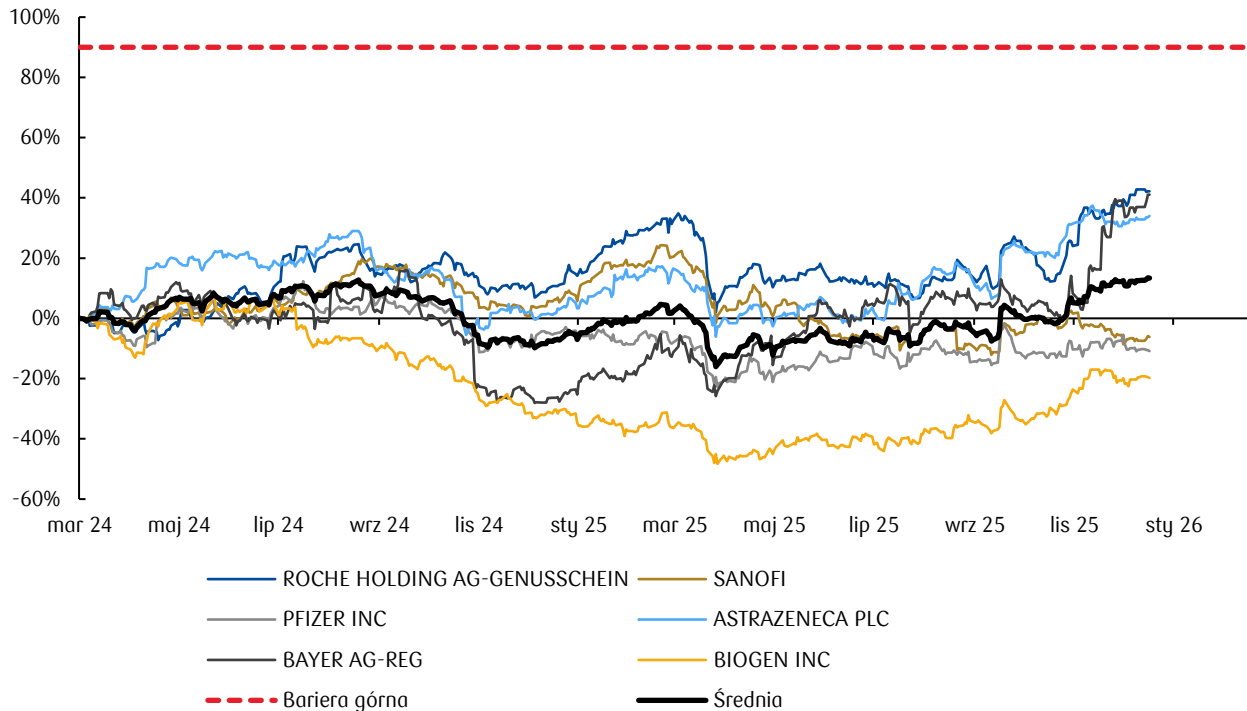
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 6 spółek: Roche Holding AG, Sanofi-Aventis SA, Pfizer, Astra Zeneca, Bayer, Biogen INC
Maksymalne potencjalne odsetki*	60,29%* za okres 24 miesięcy, czyli 26,61% w skali roku (poziom bariery 90%, partycypacja klienta: 67%)
Początek okresu umownego	15 marzec 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	15 marzec 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 marzec 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	14 marzec 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	15 marzec 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 15 marca 2024 - 14 marca 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 15 marca 2025 - 14 marca 2026
Marża Banku	4,78%

Data danych 31 grudzień 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych

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
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHE	230,8	328,2	42,20%	NIE	42,20%	28,27%
SANOFI	88,2	82,72	-6,21%	NIE	-6,21%	-4,16%
PFIZER INC	27,94	24,9	-10,88%	NIE	-10,88%	-7,29%
ASTRAZENECA PLC	10294	13790	33,96%	NIE	33,96%	22,75%
BAYER AG-REG	26,235	37,01	41,07%	NIE	41,07%	27,52%
BIOGEN INC	219,31	175,99	-19,75%	NIE	-19,75%	-13,23%
Średnia stopa zwrotu:					13,40%	8,98%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 90% i partycypacji 67%) wyniósł 8.98%. 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 8.98% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 15 marca 2026 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.