

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

### 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 10%.

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,

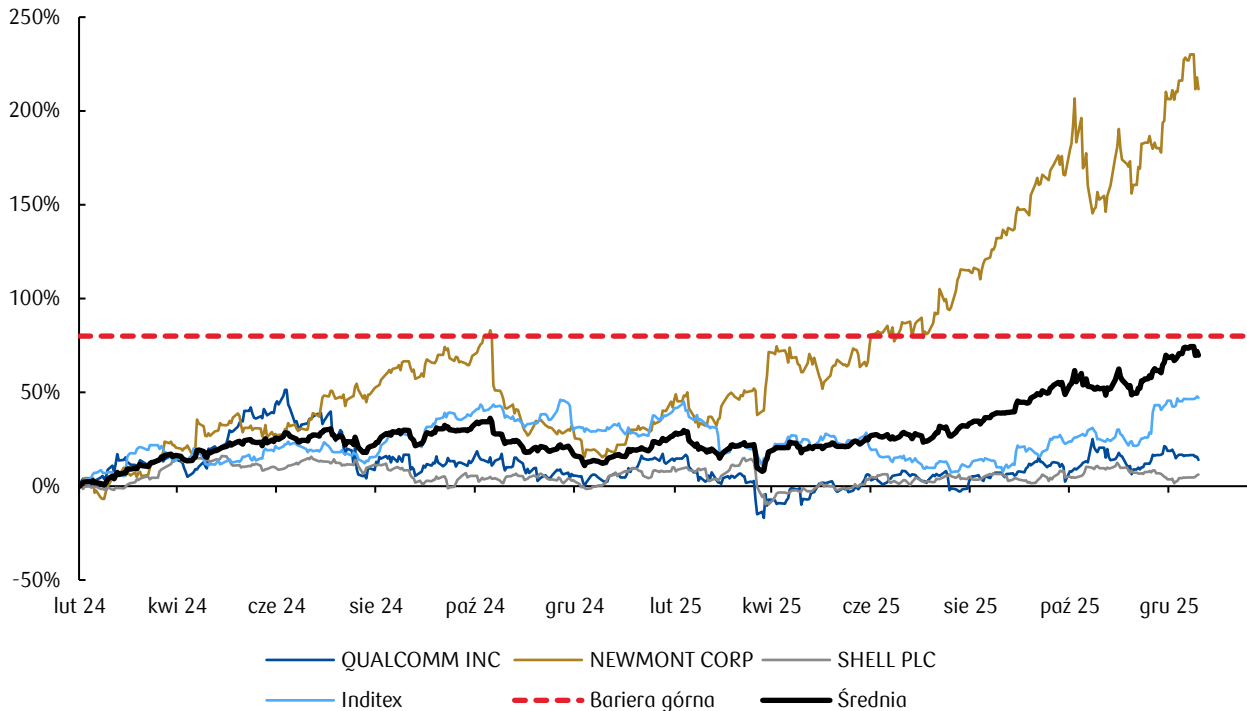
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 4 spółek: QUALCOMM, Newmont Mining Corp., Shell PLC, Inditex
Maksymalne potencjalne odsetki*	53,59%* za okres 24 miesięcy, czyli 23,93% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 67%)
Początek okresu umownego	13 luty 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	13 luty 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	2 luty 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	12 luty 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	13 luty 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 13 lutego 2024 - 12 lutego 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 13 lutego 2025 - 12 lutego 2026
Marża Banku	5,09%
Data danych	31 grudzień 2025 r.

\*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

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

### 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
QUALCOMM INC	150,04	171,05	14%	NIE	14%	9,38%
NEWMONT CORP	32,04	99,85	211,64%	TAK	10%	6,70%
SHELL PLC	29,635	31,475	6,21%	NIE	6,21%	4,16%
Inditex	38,30581	56,34	47,08%	NIE	47,08%	31,54%
Średnia stopa zwrotu:					19,32%	12,95%

### WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 80% i partycypacji 67%) wyniósł 12,95%. 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 12,95% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 13 lutego 2026 r.

### ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 22-10-2024 spółka Newmont Mining Corp osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 10%

## 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.