

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek skandynawskich

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 24%.

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 61% (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).

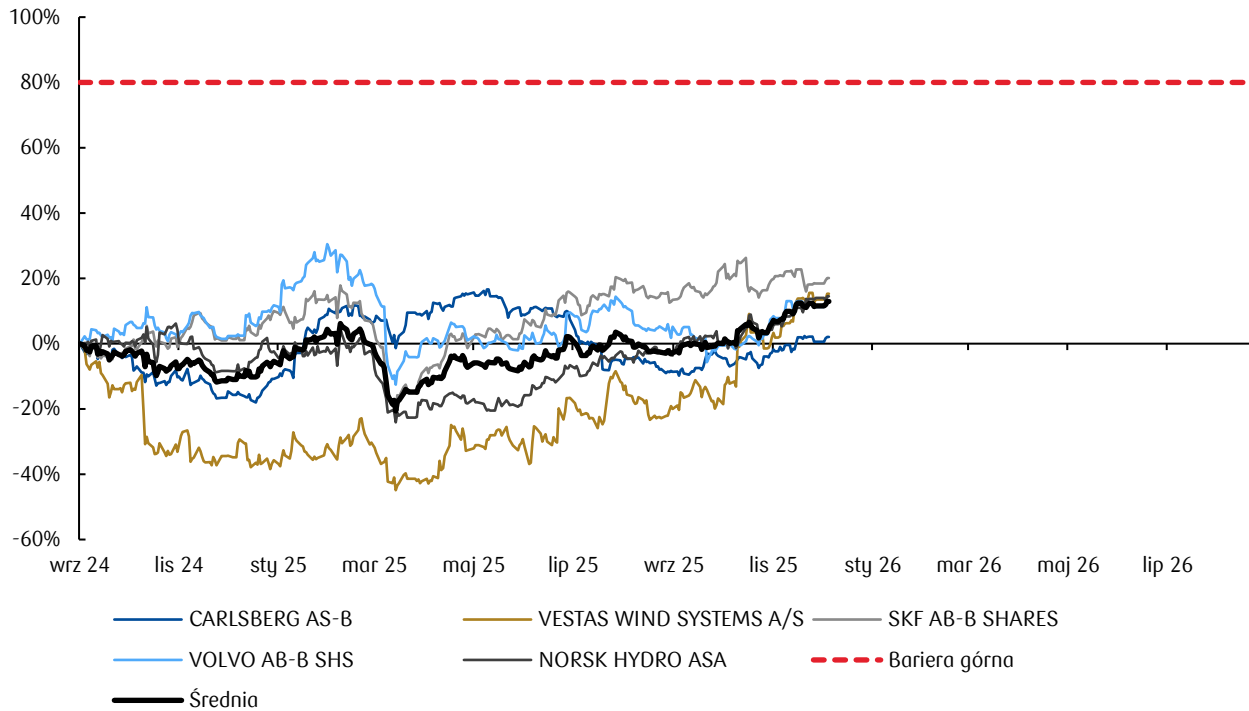
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 5 spółek: Carlsberg AG, Vestas Wind Systems A/S, SKF AB, VOLVO AB, Norsk Hydro ASA
Maksymalne potencjalne odsetki*	48,79%* za okres 24 miesięcy, czyli 21,98% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 61%)
Początek okresu umownego	27 wrzesień 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	27 wrzesień 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	17 wrzesień 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	26 wrzesień 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	27 wrzesień 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 27 września 2024 - 26 września 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 27 września 2025 - 26 września 2026
Marża Banku	4,37%

Data danych 31 grudzień 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek skandynawskich

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
CARLSBERG AS-B	818,8	835,2	2%	NIE	2%	1,22%
VESTAS WIND SYSTEMS A/S	150,4	173,4	15,29%	NIE	15,29%	9,33%
SKF AB-B SHARES	204,7	245,8	20,08%	NIE	20,08%	12,25%
VOLVO AB-B SHS	262,34559	295,9	12,79%	NIE	12,79%	7,80%
NORSK HYDRO ASA	68,3	78,2	14,49%	NIE	14,49%	8,84%
Średnia stopa zwrotu:					12,93%	7,89%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 80% i partycypacji 61%) wyniósł 7.89%. 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 7.89% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 27 września 2026 r.

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.