

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych II

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 60% 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 74% (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).

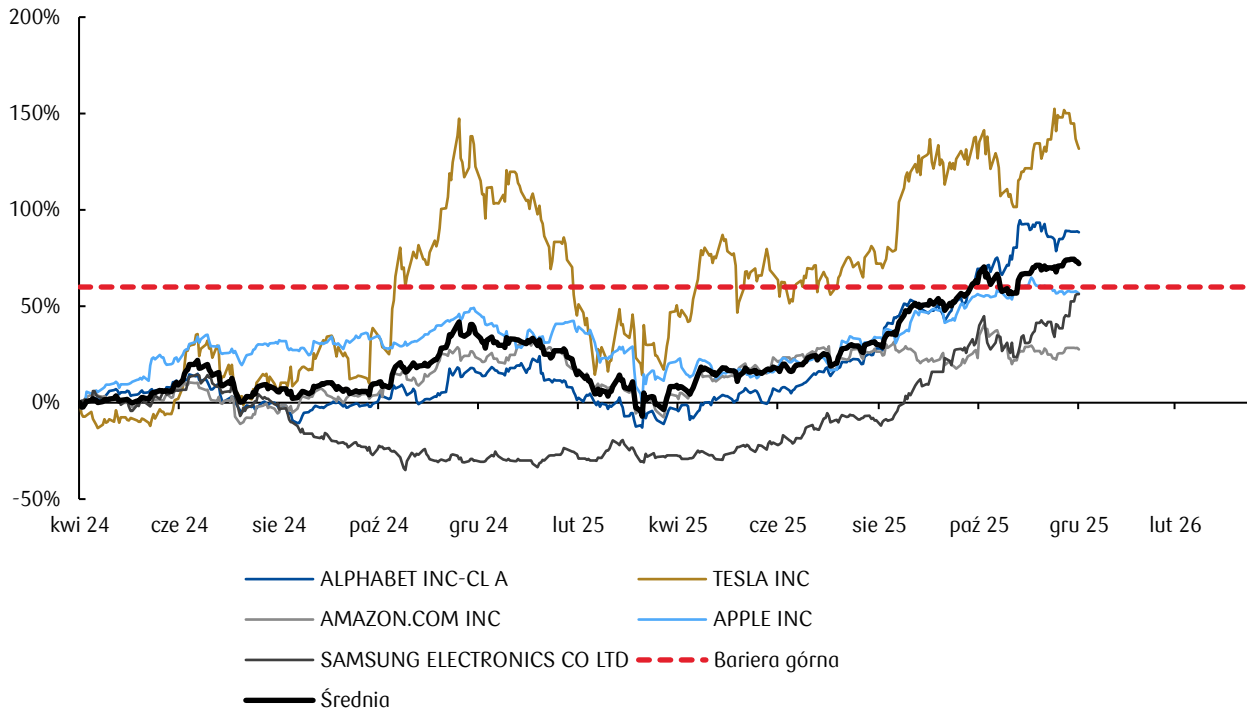
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 5 spółek: Alphabet Inc, Tesla Inc, Amazon.com Inc, Apple Inc, Samsung Electronics Co Ltd
Maksymalne potencjalne odsetki*	44,39%* za okres 24 miesięcy, czyli 20,16% w skali roku (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 74%)
Początek okresu umownego	26 kwiecień 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	29 kwiecień 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	16 kwiecień 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	25 kwiecień 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	26 kwiecień 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 26 kwietnia 2024 - 25 kwietnia 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 26 kwietnia 2025 - 25 kwietnia 2026
Marża Banku	5,04%

Data danych 31 grudzień 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych II

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
ALPHABET INC-CL A	166,15	313	88,38%	TAK	15%	11,10%
TESLA INC	194,05	449,72	131,75%	TAK	15%	11,10%
AMAZON.COM INC	180,96	230,82	27,55%	NIE	27,55%	20,39%
APPLE INC	173,5	271,86	56,69%	TAK	15%	11,10%
SAMSUNG ELECTRONICS CO LTD	76700	119900	56,32%	NIE	56,32%	41,68%
Średnia stopa zwrotu:					25,78%	19,07%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 60% i partycypacji 74%) wyniósł 19,07%. 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 19,07% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 26 kwietnia 2026 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 8-11-2024 spółka Tesla Inc osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 15%
- W dniu 27-10-2025 spółka Alphabet Inc osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 15%
- W dniu 28-11-2025 spółka Apple 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.