

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek ubezpieczeniowych

### 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 70% 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 70% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

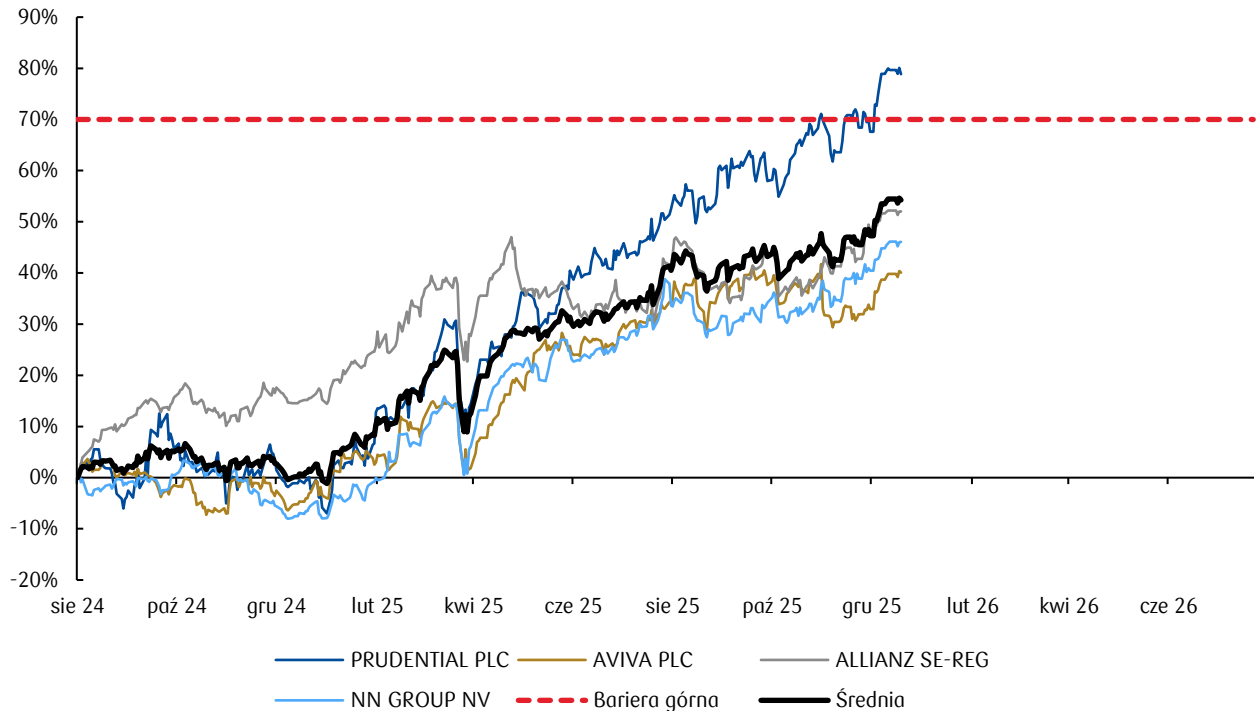
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

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: Prudential PLC, Aviva PLC, Allianz SE, NN Group NV
Maksymalne potencjalne odsetki*	48,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 22,06% w skali roku (poziom bariery 70%, partycypacja klienta: 70%)
Początek okresu umownego	13 sierpień 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	13 sierpień 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 sierpień 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	14 sierpień 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	15 sierpień 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 13 sierpnia 2024 - 14 sierpnia 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 15 sierpnia 2025 - 14 sierpnia 2026
Marża Banku	4,53%
Data danych	31 grudzień 2025 r.

\*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek ubezpieczeniowych

### 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
PRUDENTIAL PLC	640	1144,5	78,83%	TAK	20%	14%
AVIVA PLC	488,6	684,4	40,07%	NIE	40,07%	28,05%
ALLIANZ SE-REG	256,9	390,5	52%	NIE	52%	36,40%
NN GROUP NV	45	65,74	46,09%	NIE	46,09%	32,26%
Średnia stopa zwrotu:					39,54%	27,68%

### WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 70% i partycypacji 70%) wyniósł 27.68%. 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 27.68% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 15 sierpnia 2026 r.

### ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 11-11-2025 spółka Prudential 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.