

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek wydobywających złoto

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 65% 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 75% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

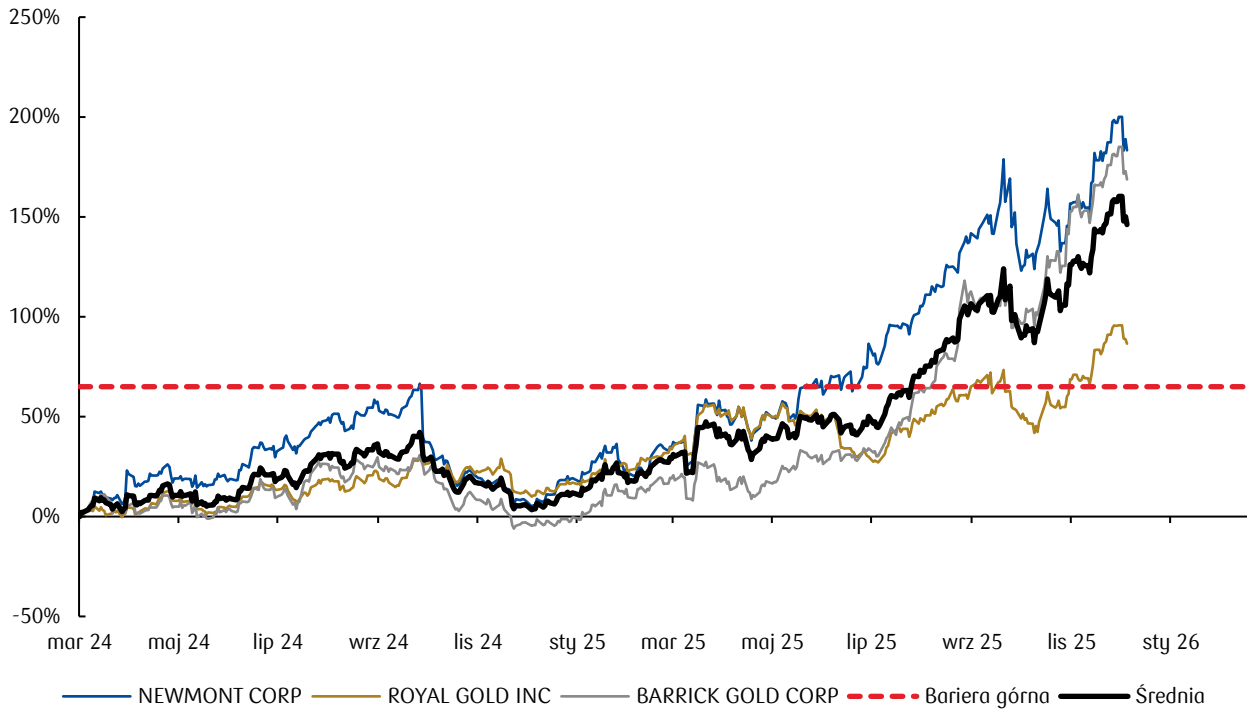
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 3 spółek: Newmont Mining Corp., Royal Gold Inc., Barrick Gold Corp.
Maksymalne potencjalne odsetki*	48,74%* za okres 24 miesięcy, czyli 21,96% w skali roku (poziom bariery 65%, partycypacja klienta: 75%)
Początek okresu umownego	27 marzec 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	27 marzec 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	18 marzec 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	26 marzec 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	27 marzec 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 27 marca 2024 - 26 marca 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 27 marca 2025 - 26 marca 2026
Marża Banku	5,01%
Data danych	31 grudzień 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek wydobywających złoto

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
NEWMONT CORP	35,25	99,85	183,26%	TAK	10%	7,50%
ROYAL GOLD INC	119,19	222,29	86,50%	TAK	10%	7,50%
BARRICK GOLD CORP	16,21	43,55	168,66%	TAK	10%	7,50%
Średnia stopa zwrotu:					10%	7,50%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 65% i partycypacji 75%) wyniósł 7.5%. Ze względu na fakt, iż poziom bariery na poziomie 65% został osiągnięty, stopa zwrotu z tej lokaty strukturyzowanej jest już znana i wynosi 7.5%. Stopa zwrotu w wysokości 7.5% przed opodatkowaniem już nie zmienia się do końca trwania lokaty strukturyzowanej i będzie wypłacona pod warunkiem dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji). Dzień wypłaty środków na rachunek przypada na 27 marca 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%
- W dniu 26-09-2025 spółka Royal Gold Inc osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 10%
- W dniu 26-08-2025 spółka Barrick Gold 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.