

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek zarządzanych przez liderki biznesu

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 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 72% (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).

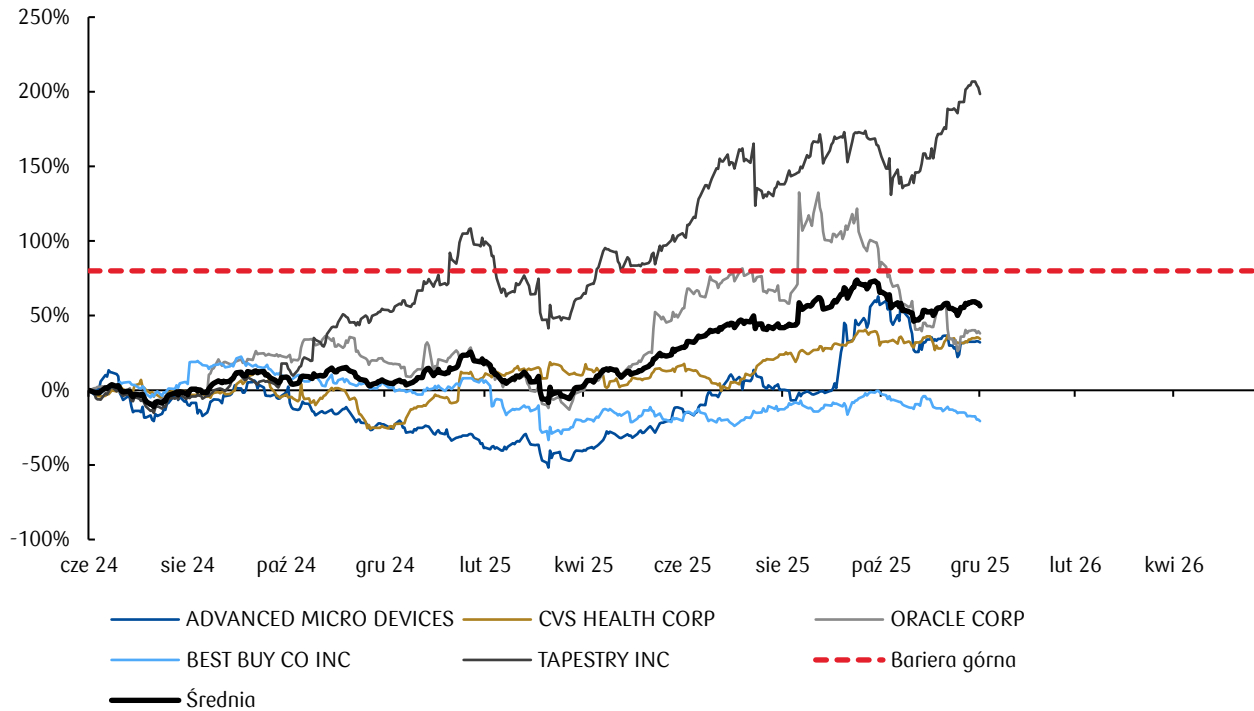
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 5 spółek: Advanced Micro Devices Inc, CVS Health Corp, Oracle Corp, Best Buy Co Inc, Tapestry Inc
Maksymalne potencjalne odsetki*	57,59%* za okres 24 miesięcy, czyli 25,53% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 72%)
Początek okresu umownego	28 czerwiec 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	28 czerwiec 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	18 czerwiec 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	27 czerwiec 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	28 czerwiec 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 28 czerwca 2024 - 27 czerwca 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 28 czerwca 2025 - 27 czerwca 2026
Marża Banku	4,91%

Data danych 31 grudzień 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek zarządzanych przez liderki biznesu

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
ADVANCED MICRO DEVICES	162,21	214,16	32,03%	NIE	32,03%	23,06%
CVS HEALTH CORP	59,06	79,36	34,37%	NIE	34,37%	24,75%
ORACLE CORP	141,2	194,91	38,04%	TAK	15%	10,80%
BEST BUY CO INC	84,29	66,93	-20,60%	NIE	-20,60%	-14,83%
TAPESTRY INC	42,79	127,77	198,60%	TAK	15%	10,80%
Średnia stopa zwrotu:					15,16%	10,92%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 80% i partycypacji 72%) wyniósł 10,92%. 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 10,92% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 28 czerwca 2026 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 5-08-2025 spółka Oracle Corp osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 15%
- W dniu 6-02-2025 spółka Tapestry 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.