

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

### 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 30%.

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 71% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

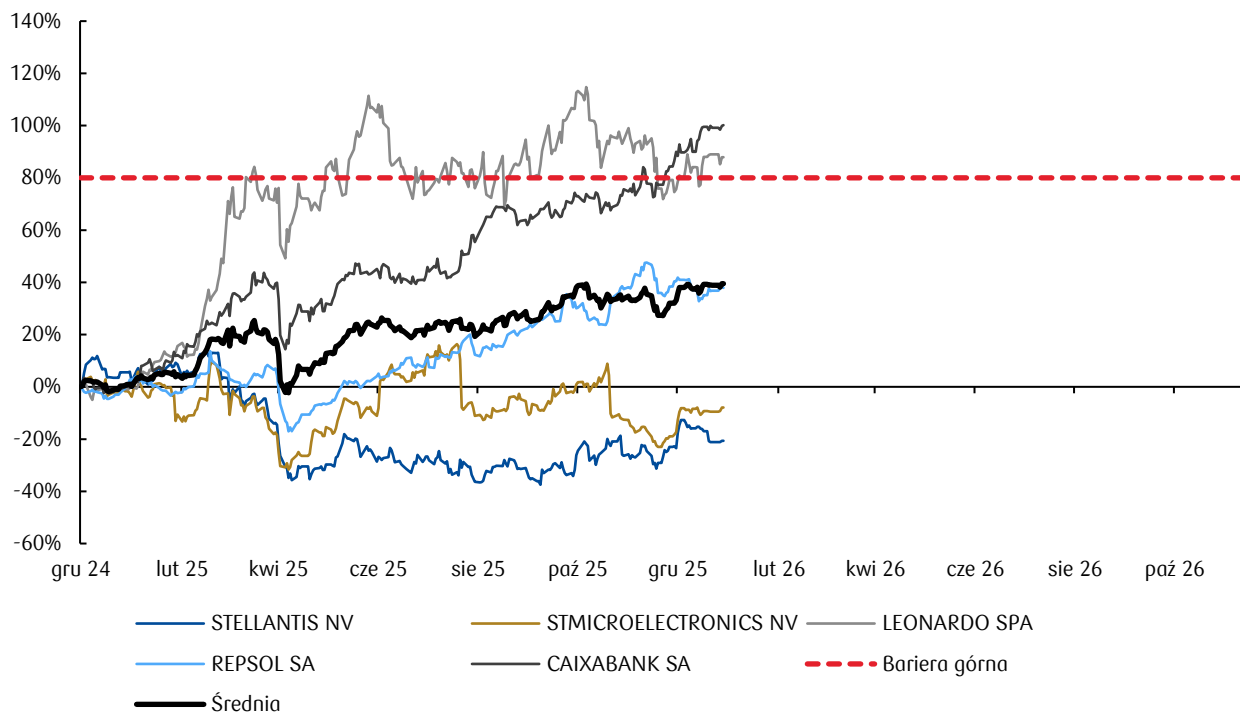
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

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: Stellantis NV, STMicroelectronics NV, Leonardo S.p.A., Repsol S.A., CaixaBank S.A
Maksymalne potencjalne odsetki*	56,79%* za okres 24 miesięcy, czyli 25,22% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 71%)
Początek okresu umownego	3 grudzień 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	3 grudzień 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	20 listopad 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	2 grudzień 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	3 grudzień 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 3 grudnia 2024 - 2 grudnia 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 3 grudnia 2025 - 2 grudnia 2026
Marża Banku	4,34%
Data danych	31 grudzień 2025 r.

\*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

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

### 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
STELLANTIS NV	11,934	9,461	-20,72%	NIE	-20,72%	-14,71%
STMICROELECTRONICS NV	24,41	22,475	-7,93%	NIE	-7,93%	-5,63%
LEONARDO SPA	26,17	49,16	87,85%	TAK	30%	21,30%
REPSOL SA	11,55	15,925	37,88%	NIE	37,88%	26,89%
CAIXABANK SA	5,218	10,445	100,17%	TAK	30%	21,30%
Średnia stopa zwrotu:					13,85%	9,83%

### WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 80% i partycypacji 71%) wyniósł 9.83%. 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 9.83% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 3 grudnia 2026 r.

### ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 14-03-2025 spółka Leonardo S.p.A osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 30%
- W dniu 12-11-2025 spółka CaixaBank S.A osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 30%

## 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.