

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek japońskich

### 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 18%.

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,

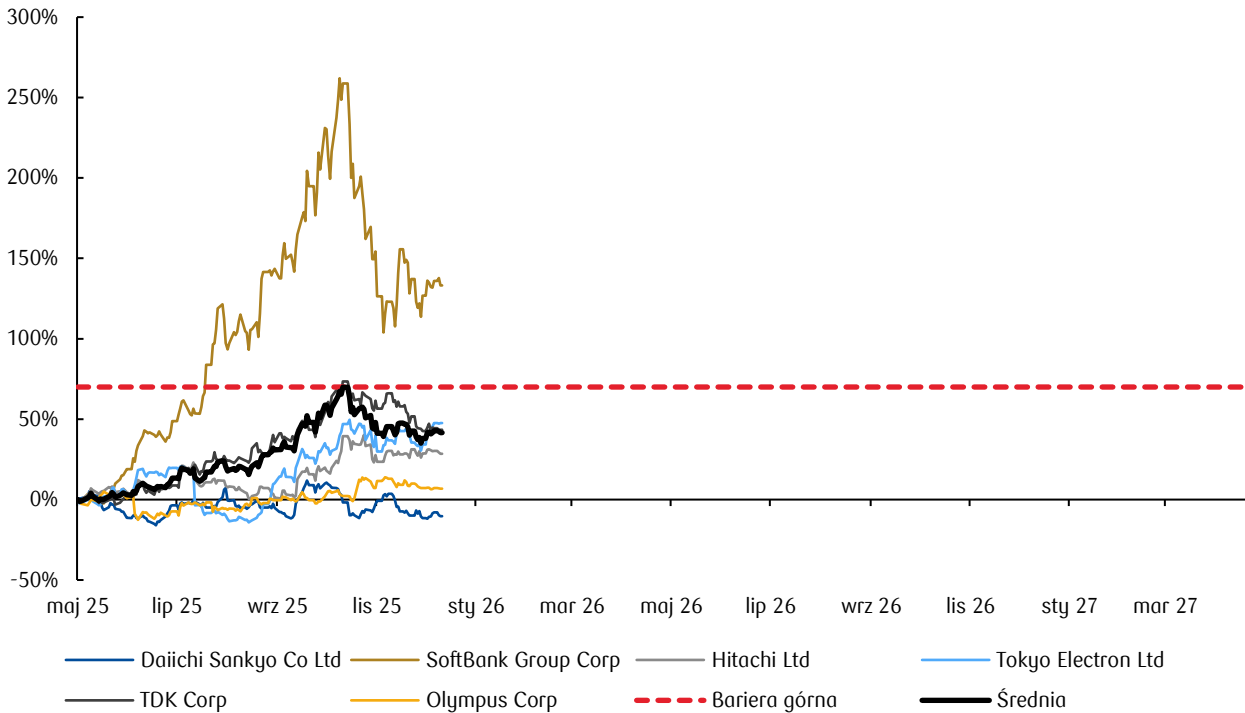
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 6 spółek: Daiichi Sankyo Co Ltd, SoftBank Group Corp, Hitachi Ltd, Tokyo Electron Ltd, TDK Corp, Olympus Corp
Maksymalne potencjalne odsetki*	48,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 22,06% w skali roku (poziom bariery 70%, partycypacja klienta: 70%)
Początek okresu umownego	20 maj 2025 r.
Dzień początkowej obserwacji	21 maj 2025 r.
Dzień końcowej obserwacji	12 maj 2027 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	19 maj 2027 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	20 maj 2027 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 20 maja 2025 - 19 maja 2026 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 20 maja 2026 - 19 maja 2027
Marża Banku	3,75%
Data danych	31 grudzień 2025 r.

\*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek japońskich

### 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
Daiichi Sankyo Co Ltd	3732	3348	-10,29%	NIE	-10,29%	-7,20%
SoftBank Group Corp	1886,5	4400	133,24%	TAK	18%	12,60%
Hitachi Ltd	3815	4902	28,49%	NIE	28,49%	19,94%
Tokyo Electron Ltd	23245	34320	47,64%	NIE	47,64%	33,35%
TDK Corp	1541	2211	43,48%	TAK	18%	12,60%
Olympus Corp	1858	1984,5	6,81%	NIE	6,81%	4,77%
Średnia stopa zwrotu:					18,11%	12,68%

### 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 12.68%. 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 12.68% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 20 maja 2027 r.

### ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 8-08-2025 spółka SoftBank Group Corp osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 18%
- W dniu 31-10-2025 spółka TDK Corp osiągnęła poziom bariery w związku z czym stopa zwrotu z tej spółki wyniesie 18%

## 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.