

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek z sektora robotyki

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 60% 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 66% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

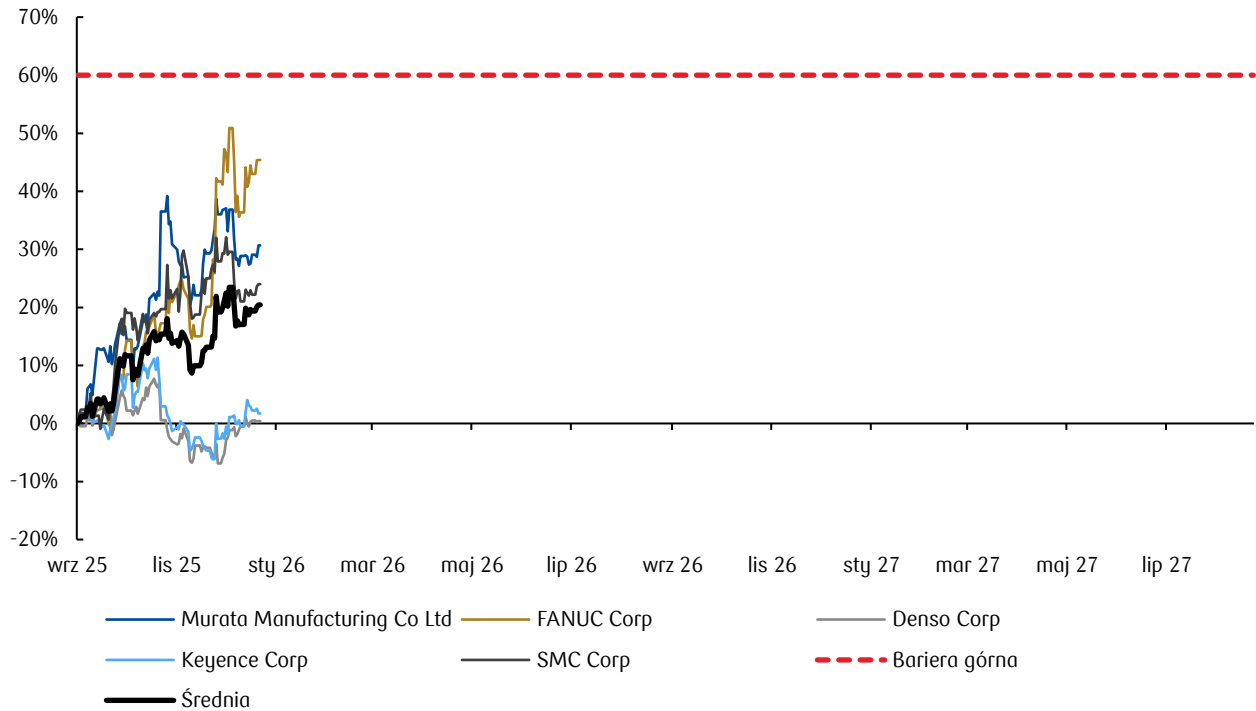
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

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: Murata Manufacturing Co Ltd, FANUC Corp, Denso Corp, Keyence Corp, SMC Corp
Maksymalne potencjalne odsetki*	39,59%* za okres 24 miesięcy, czyli 18,15% w skali roku (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 66%)
Początek okresu umownego	9 wrzesień 2025 r.
Dzień początkowej obserwacji	10 wrzesień 2025 r.
Dzień końcowej obserwacji	1 wrzesień 2027 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	8 wrzesień 2027 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	9 wrzesień 2027 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 9 września 2025 - 8 września 2026 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 9 września 2026 - 8 września 2027
Marża Banku	3,59%
Data danych	31 grudzień 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek z sektora robotyki

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
Murata Manufacturing Co Ltd	2484,5	3246	30,65%	NIE	30,65%	20,23%
FANUC Corp	4185	6084	45,38%	NIE	45,38%	29,95%
Denso Corp	2149,5	2158	0,40%	NIE	0,40%	0,26%
Keyence Corp	55730	56680	1,70%	NIE	1,70%	1,13%
SMC Corp	43910	54460	24,03%	NIE	24,03%	15,86%
Średnia stopa zwrotu:					20,43%	13,48%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 60% i partycypacji 66%) wyniósł 13,48%. 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 13,48% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 9 września 2027 r.

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.