

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek z sektora sztucznej inteligencji

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 75% 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 53% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

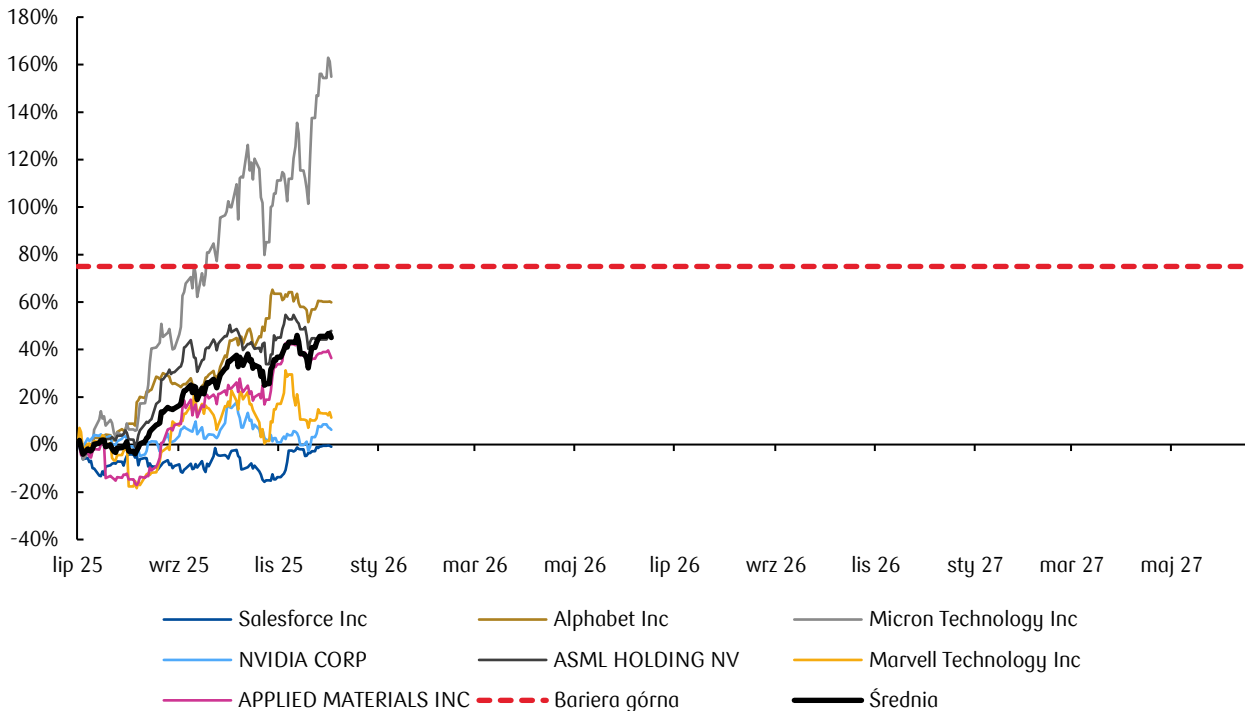
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 7 spółek: Salesforce Inc, Alphabet Inc, Micron Technology Inc, NVIDIA Corp, ASML Holding NV, Marvell Technology Inc, Applied Materials Inc
Maksymalne potencjalne odsetki*	39,74%* za okres 24 miesięcy, czyli 18,21% w skali roku (poziom bariery 75%, partycypacja klienta: 53%)
Początek okresu umownego	29 lipiec 2025 r.
Dzień początkowej obserwacji	29 lipiec 2025 r.
Dzień końcowej obserwacji	16 lipiec 2027 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	28 lipiec 2027 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	29 lipiec 2027 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 29 lipca 2025 - 28 lipca 2026 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 29 lipca 2026 - 28 lipca 2027
Marża Banku	3,57%
Data danych	31 grudzień 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek z sektora sztucznej inteligencji

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
Salesforce Inc	267,39	264,91	-0,93%	NIE	-0,93%	-0,49%
Alphabet Inc	195,75	313	59,90%	NIE	59,90%	31,75%
Micron Technology Inc	111,96	285,41	154,92%	TAK	15%	7,95%
NVIDIA CORP	175,51	186,5	6,26%	NIE	6,26%	3,32%
ASML HOLDING NV	623	921,4	47,90%	NIE	47,90%	25,39%
Marvell Technology Inc	76,34	84,98	11,32%	NIE	11,32%	6%
APPLIED MATERIALS INC	188,41	256,99	36,40%	NIE	36,40%	19,29%
Średnia stopa zwrotu:					25,12%	13,31%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 75% i partycypacji 53%) wyniósł 13.31%. 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 13.31% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 29 lipca 2027 r.

ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA RYZYKO LUB RENTOWNOŚĆ LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

- W dniu 08-10-2025 spółka Micron Technology 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.