

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju IV

### 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 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 68% (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).

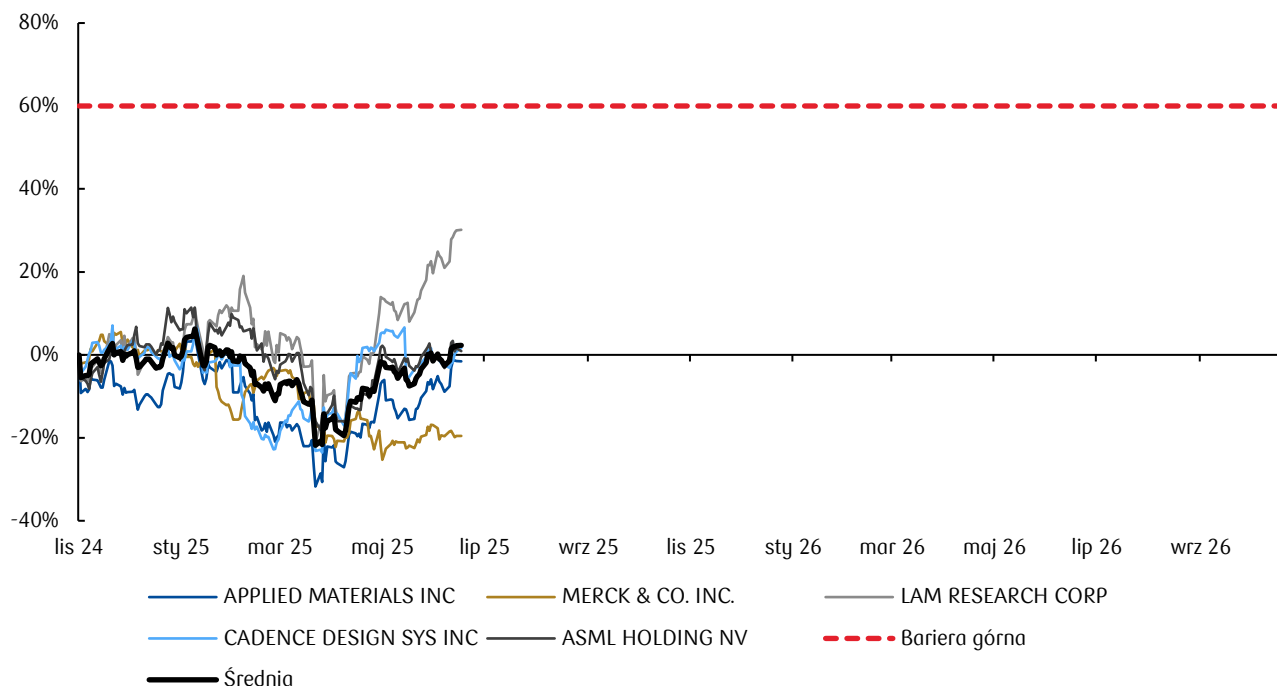
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 5 spółek: Applied Materials Inc, Merck&Co Inc, Lam Research Corp, Cadence Design Systems Inc, ASML Holding NV
Maksymalne potencjalne odsetki*	40,79%* za okres 24 miesięcy, czyli 18,65% w skali roku (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 68%)
Początek okresu umownego	14 listopad 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	14 listopad 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 listopad 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	13 listopad 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	14 listopad 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 14 listopada 2024 - 13 listopada 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 14 listopada 2025 - 13 listopada 2026
Marża Banku	4,53%

Data danych 30 czerwiec 2025 r.

\*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek liderów zrównoważonego rozwoju IV

### 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
APPLIED MATERIALS INC	186	183.07	-1.58%	NIE	-1.58%	-1.07%
MERCK & CO. INC.	98.36	79.16	-19.52%	NIE	-19.52%	-13.27%
LAM RESEARCH CORP	74.79	97.34	30.15%	NIE	30.15%	20.50%
CADENCE DESIGN SYS INC	303.04	308.15	1.69%	NIE	1.69%	1.15%
ASML HOLDING NV	671.6	677.6	0.89%	NIE	0.89%	0.61%
Średnia stopa zwrotu:					2.33%	1.58%

### WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 czerwca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 60% i partycypacji 68%) wyniósł 1.58%. 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 1.58% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 14 listopada 2026 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.