

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek z sektora nieruchomości

SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis

W celu wyliczenia odsetek za okres 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 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 inwestycji w wysokości wynoszącej 69% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

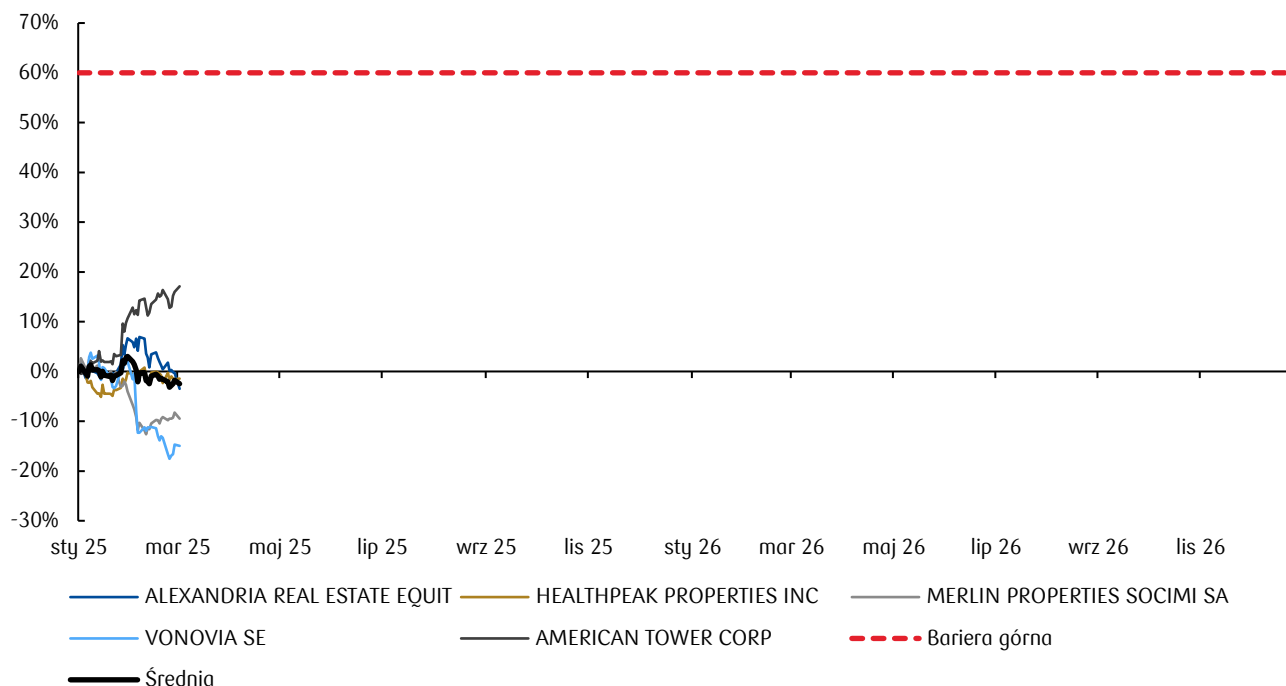
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny. Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.

| | |
|---|--|
| Gwarantowana ochrona kapitału | 100% w dniu zapadalności |
| Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji) | 24 miesięcy |
| Instrument bazowy | Koszyk 5 spółek: Alexandria Real Estate Equities Inc, Healthpeak Properties Inc, Merlin Properties Socimi SA, Vonovia SE, American Tower Corp |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 41,39%* za okres 24 miesięcy, czyli 18,91% w skali roku (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 69%) |
| Początek okresu umownego | 30 styczeń 2025 r. |
| Dzień początkowej obserwacji | 30 styczeń 2025 r. |
| Dzień końcowej obserwacji | 20 styczeń 2027 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 29 styczeń 2027 r. |
| Dzień wypłaty środków na rachunek | 30 styczeń 2027 r. |
| Opłata likwidacyjna | 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 30 stycznia 2025 - 29 stycznia 2026 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 30 stycznia 2026 - 29 stycznia 2027 |
| Marża Banku | 4,5% |
| Data danych | 31 marzec 2025 r. |

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek z sektora nieruchomości

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 |
|------------------------------|-----------------|--------------|---------|--|---------------------------------------|--|
| ALEXANDRIA REAL ESTATE EQUIT | 95.85 | 92.51 | -3.48% | NIE | -3.48% | -2.40% |
| HEALTHPEAK PROPERTIES INC | 20.51 | 20.22 | -1.41% | NIE | -1.41% | -0.98% |
| MERLIN PROPERTIES SOCIMI SA | 10.89 | 9.855 | -9.50% | NIE | -9.50% | -6.56% |
| VONOVIA SE | 29.35 | 24.96 | -14.96% | NIE | -14.96% | -10.32% |
| AMERICAN TOWER CORP | 185.82 | 217.6 | 17.10% | NIE | 17.10% | 11.80% |
| Średnia stopa zwrotu: | | | | | -2.45% | -1.69% |

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 marca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 60% i partycypacji 69%) wyniósł -1,69%. Zakładając, że wynik utrzyma się na bieżącym poziomie do ostatniego dnia obserwacji, Inwestor otrzyma 100% zwrotu zainwestowanych środków bez odsetek, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 30 stycznia 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.