

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek dywidendowych II (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)

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 100% 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 50% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

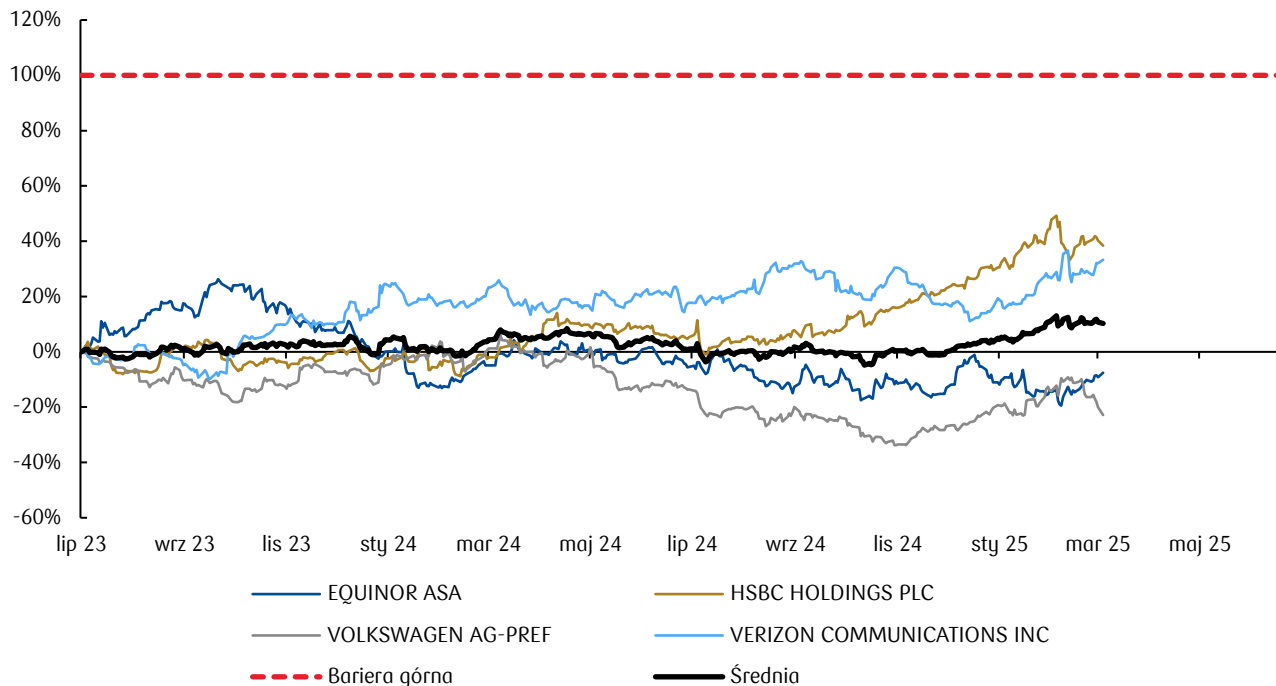
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny. Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesiące
Instrument bazowy	Koszyk 4 spółek: Equinor ASA, HSBC Holdings PLC, Volkswagen AG, Verizon Communications Inc.
Maksymalne potencjalne odsetki*	49,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 22,47% w skali roku (poziom bariery 100%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	28 lipiec 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	28 lipiec 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	18 lipiec 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	27 lipiec 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	28 lipiec 2025 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 28 lipca 2023 - 27 lipca 2024 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 28 lipca 2024 - 27 lipca 2025
Marża Banku	5,61%
Data danych	31 marzec 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek dywidendowych II (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)

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
EQUINOR ASA	301.2403	278.65	-7.50%	NIE	-7.50%	-3.75%
HSBC HOLDINGS PLC	631.53	873.9	38.38%	NIE	38.38%	19.19%
VOLKSWAGEN AG-PREF	121.28	93.56	-22.86%	NIE	-22.86%	-11.43%
VERIZON COMMUNICATIONS INC	34.03	45.36	33.29%	NIE	33.29%	16.65%
Średnia stopa zwrotu:					10.33%	5.16%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 marca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 100% i partycypacji 50%) wyniósł 5,16%. 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 5,16% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 28 lipca 2025 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.