

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek brytyjskich (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 56% 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 inwestycji w wysokości wynoszącej 50% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

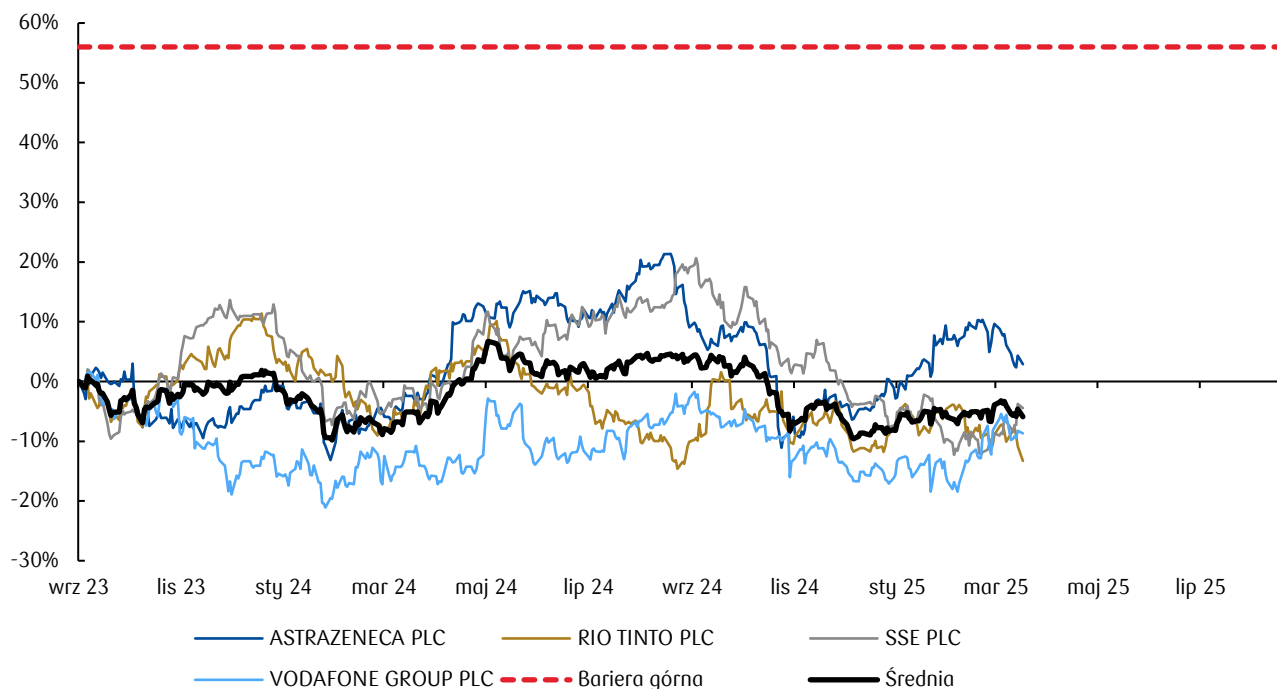
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny. Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 4 spółek: Astra Zeneca, Rio Tinto PLC, SSE PLC, Vodafone Group PLC
Maksymalne potencjalne odsetki*	27,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 13,13% w skali roku (poziom bariery 56%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	15 wrzesień 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	15 wrzesień 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 wrzesień 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	14 wrzesień 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	15 wrzesień 2025 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 15 września 2023 - 14 września 2024 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 15 września 2024 - 14 września 2025
Marża Banku	5,74%
Data danych	31 marzec 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek brytyjskich (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
ASTRAZENECA PLC	10940	11254	2.87%	NIE	2.87%	1.44%
RIO TINTO PLC	5289	4586.5	-13.28%	NIE	-13.28%	-6.64%
SSE PLC	1668.5	1594	-4.47%	NIE	-4.47%	-2.23%
VODAFONE GROUP PLC	79.81	72.9	-8.66%	NIE	-8.66%	-4.33%
Średnia stopa zwrotu:					-5.88%	-2.94%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 marca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 56% i partycypacji 50%) wyniósł -2,94%. 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 15 września 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.