

## 24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek finansowych (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 52% 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,

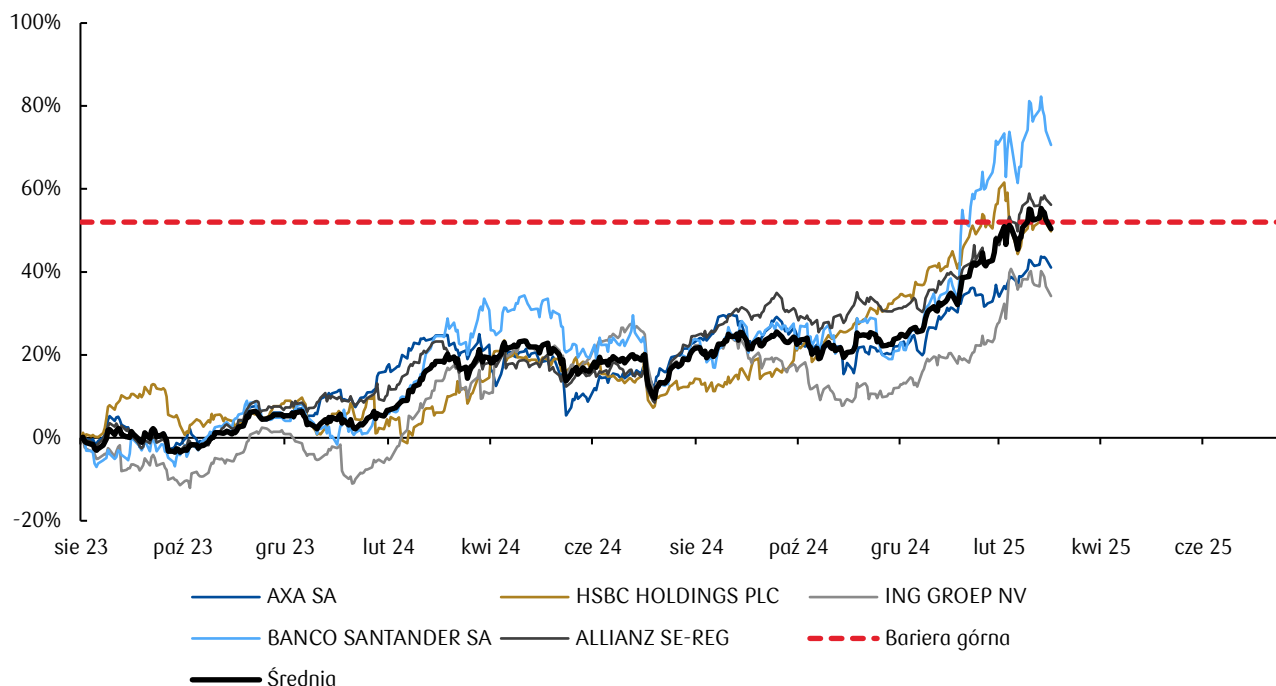
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny. Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesiące
Instrument bazowy	Koszyk 5 spółek: AXA SA, HSBC Holdings PLC, ING Groep NV, Banco Santander SA, Allianz SE
Maksymalne potencjalne odsetki*	25,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 12,25% w skali roku (poziom bariery 52%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	29 sierpień 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	29 sierpień 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	18 sierpień 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	28 sierpień 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	29 sierpień 2025 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 29 sierpnia 2023 - 28 sierpnia 2024 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 29 sierpnia 2024 - 28 sierpnia 2025
Marża Banku	6,44%
Data danych	31 marzec 2025 r.

\*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek finansowych (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
AXA SA	27.93	39.4	41.07%	NIE	41.07%	20.53%
HSBC HOLDINGS PLC	583.39	873.9	49.80%	TAK	10%	5%
ING GROEP NV	13.408	17.99	34.17%	NIE	34.17%	17.09%
BANCO SANTANDER SA	3.6315	6.196	70.62%	TAK	10%	5%
ALLIANZ SE-REG	225.5	352.1	56.14%	TAK	10%	5%
Średnia stopa zwrotu:					21.05%	10.52%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 marca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 52% i partycypacji 50%) wyniósł 10,52%. 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 10,52% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 29 sierpnia 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.