

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek globalnych (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 60% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 3%.

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,

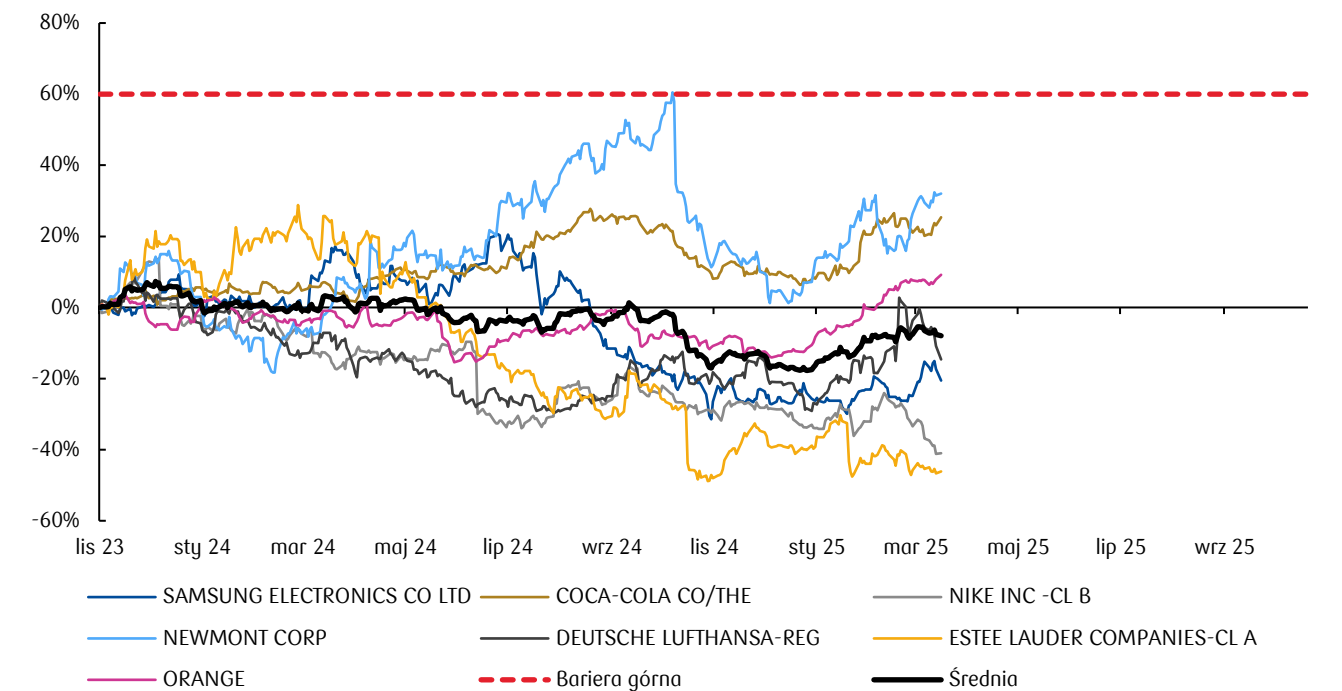
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny. Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 7 spółek: Samsung Electronics Co Ltd, Coca-Cola Co, Nike Inc - CI B, Newmont Mining Corp., Deutsche Lufthansa Ag., Estee Lauder Companies - CI A, Orange
Maksymalne potencjalne odsetki*	29,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 14,01% w skali roku (poziom bariery 60%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	15 listopad 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	16 listopad 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 listopad 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	14 listopad 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	15 listopad 2025 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 15 listopada 2023 - 14 listopada 2024 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 15 listopada 2024 - 14 listopada 2025
Marża Banku	6,94%
Data danych	31 marzec 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek globalnych (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
SAMSUNG ELECTRONICS CO LTD	72800	57800	-20.60%	NIE	-20.60%	-10.30%
COCA-COLA CO/THE	57.15	71.62	25.32%	NIE	25.32%	12.66%
NIKE INC -CL B	107.61	63.48	-41.01%	NIE	-41.01%	-20.50%
NEWMONT CORP	36.56	48.28	32.06%	TAK	3%	1.50%
DEUTSCHE LUFTHANSA-REG	7.845	6.696	-14.65%	NIE	-14.65%	-7.32%
ESTEE LAUDER COMPANIES-CL A	122.62	66	-46.18%	NIE	-46.18%	-23.09%
ORANGE	10.986	11.995	9.18%	NIE	9.18%	4.59%
Średnia stopa zwrotu:					-12.13%	-6.07%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 marca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 60% i partycypacji 50%) wyniósł -6,07%. 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 listopada 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.