

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych (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 2%.

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,

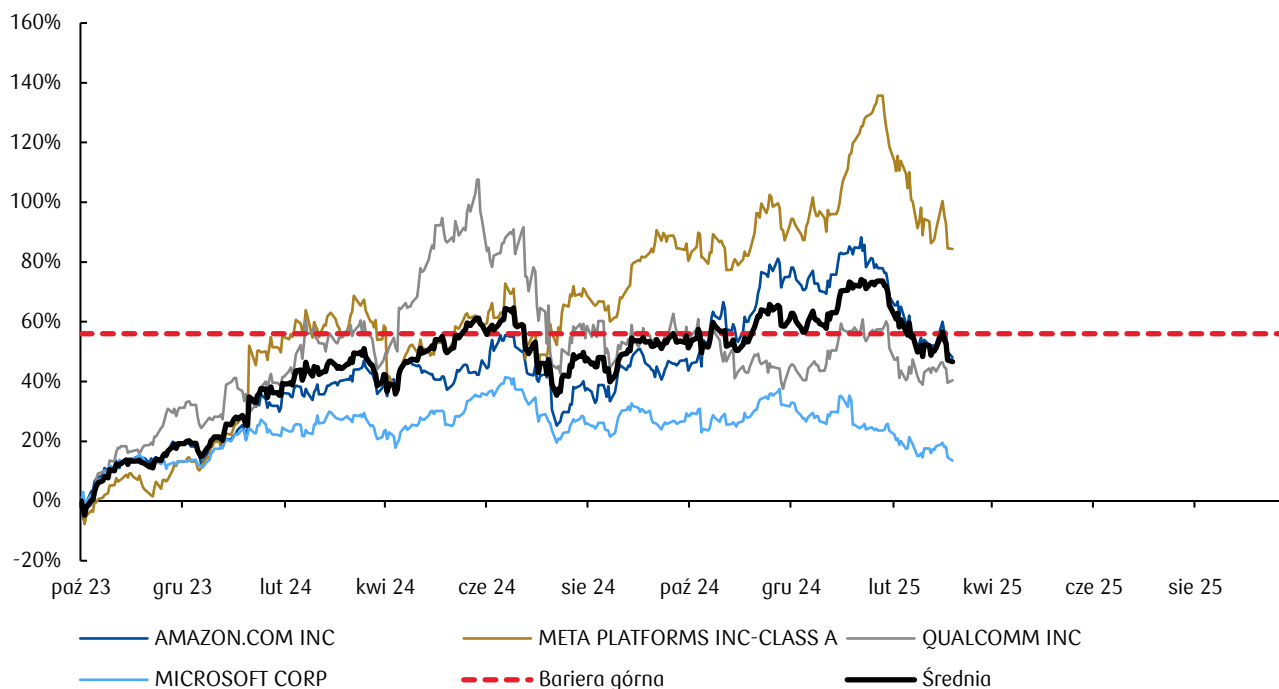
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny. Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 4 spółek: AMAZON.COM INC., META PLATFORMS INC., QUALCOMM INC., MICROSOFT CORPORATION
Maksymalne potencjalne odsetki*	27,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 13,13% w skali roku (poziom bariery 56%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	24 październik 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	24 październik 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	17 październik 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	23 październik 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	24 październik 2025 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 24 października 2023 - 23 października 2024 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 24 października 2024 - 23 października 2025
Marża Banku	6,95%
Data danych	31 marzec 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych (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
AMAZON.COM INC	128.56	190.26	47.99%	TAK	2%	1%
META PLATFORMS INC-CLASS A	312.55	576.36	84.41%	TAK	2%	1%
QUALCOMM INC	109.39	153.61	40.42%	TAK	2%	1%
MICROSOFT CORP	330.53	375.39	13.57%	NIE	13.57%	6.79%
Średnia stopa zwrotu:					4.89%	2.45%

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 2,45%. 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 2,45% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 24 października 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.