

60 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek ze Szwecji

SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis

W celu wyliczenia odsetek za okres umowny (inwestycji) obliczana jest stopa zwrotu z koszyka spółek. Jeżeli stopa zwrotu z tego koszyka w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie):

a) wzrosła o 25% lub więcej - klient otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości 0,5%.

W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona:

b) powyżej 0% ale mniej niż 25% - klient otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 50% (czyli współczynnik partycypacji),

c) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji).

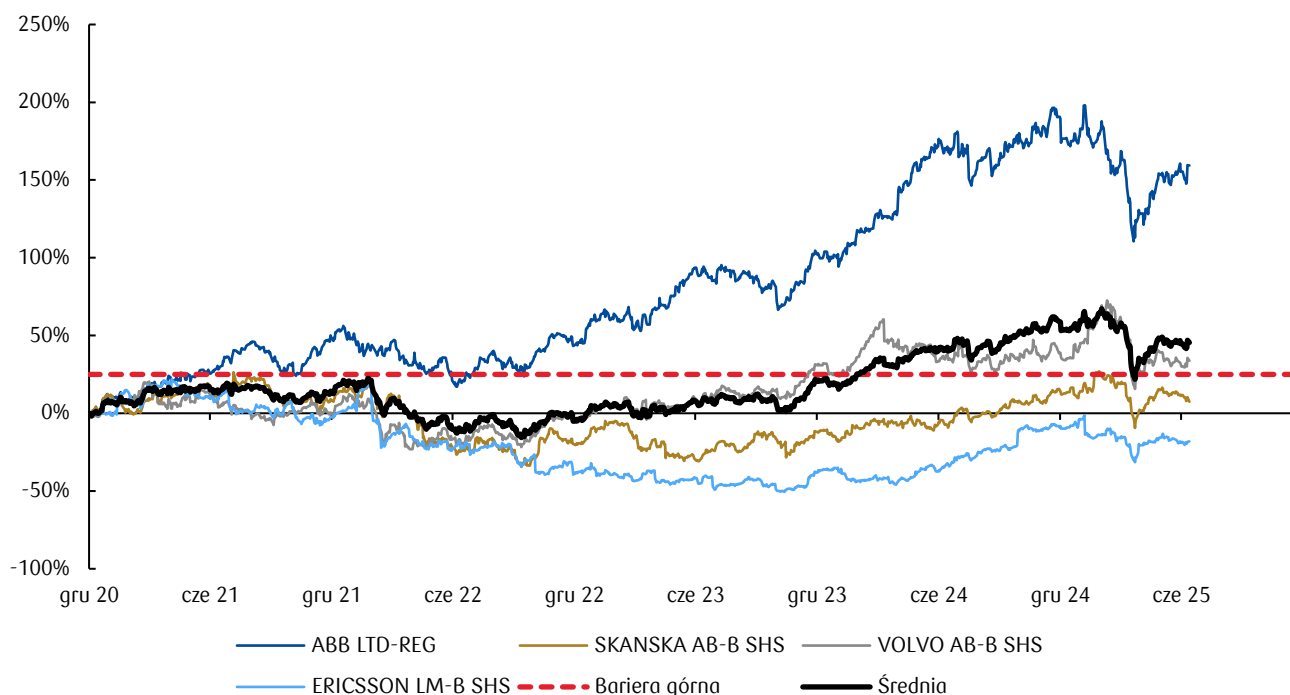
Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	60 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 4 spółek: ABB Ltd, Skanska AB, Volvo AB, Ericsson AB
Maksymalne potencjalne odsetki*	12,49%* za okres 60 miesięcy, czyli 2,38% w skali roku (poziom bariery 25%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	17 grudzień 2020 r.
Dzień początkowej obserwacji	18 grudzień 2020 r.
Dzień końcowej obserwacji	10 grudzień 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	16 grudzień 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	17 grudzień 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 17 grudnia 2020 - 16 grudnia 2021 1,2% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 17 grudnia 2021 - 16 grudnia 2022 0,9% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 17 grudnia 2022 - 16 grudnia 2023 0,6% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 17 grudnia 2023 - 16 grudnia 2024 0,3% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 17 grudnia 2024 - 16 grudnia 2025
Marża Banku	3,88%
Data danych	30 czerwiec 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

60 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek ze Szwecji

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 i partycypacji
ABB LTD-REG	218.28	566	159.30%	TAK	0.50%
SKANSKA AB-B SHS	204.9	220.2	7.47%		
VOLVO AB-B SHS	198.35	265.4	33.80%		
ERICSSON LM-B SHS	98.9	80.94	-18.16%		
Średnia stopa zwrotu z koszyka:			45.60%		

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 czerwca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 25% i partycypacji 50%) wyniósł 0.5%. Ze względu na fakt, iż poziom bariery na poziomie 25% został osiągnięty, stopa zwrotu z tej lokaty strukturyzowanej jest już znana i wynosi 0.5%. Stopa zwrotu w wysokości 0.5% przed opodatkowaniem już nie zmienia się do końca trwania lokaty strukturyzowanej i będzie wypłacona pod warunkiem dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji). Dzień wypłaty środków na rachunek przypada na 17 grudnia 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.