

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek telekomunikacyjnych (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 90% 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 60% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

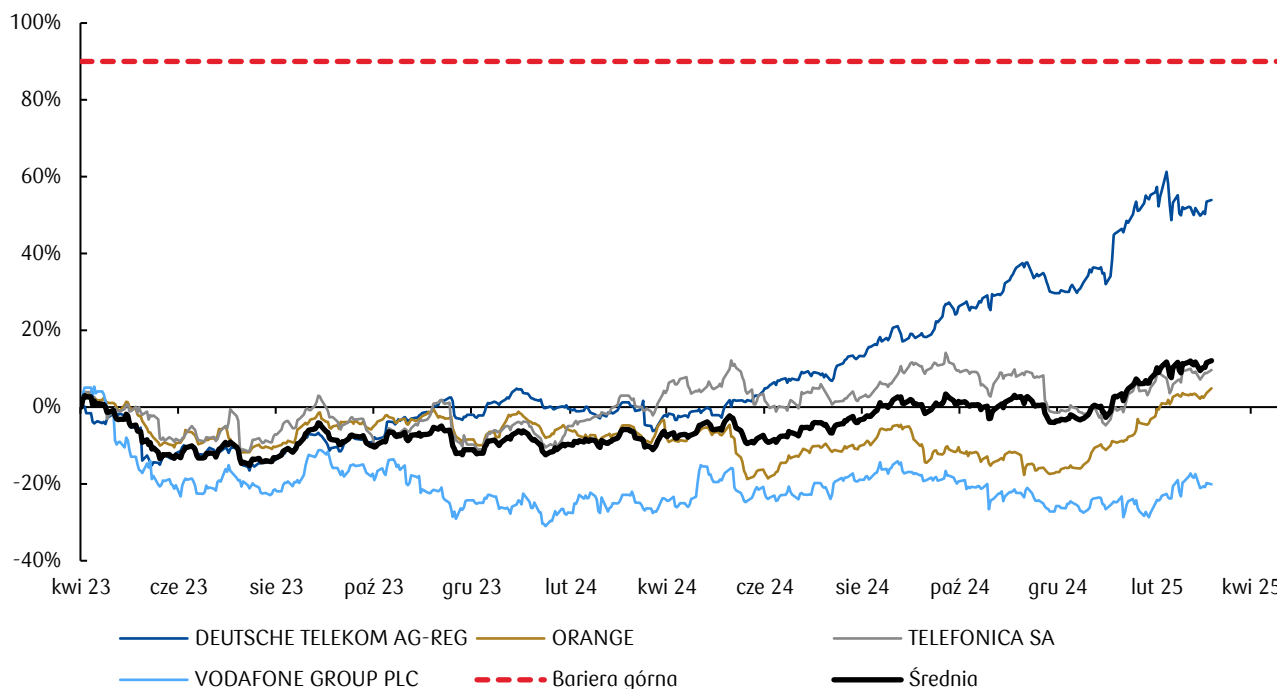
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny. Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.

| | |
|---|--|
| Gwarantowana ochrona kapitału | 100% w dniu zapadalności |
| Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji) | 25 miesięcy |
| Instrument bazowy | Koszyk 4 spółek: Deutsche Telekom, Orange, Telefonica, Vodafone |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 53,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 23,03% w skali roku (poziom bariery 90%, partycypacja klienta: 60%) |
| Początek okresu umownego | 25 kwiecień 2023 r. |
| Dzień początkowej obserwacji | 25 kwiecień 2023 r. |
| Dzień końcowej obserwacji | 16 maj 2025 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 24 maj 2025 r. |
| Dzień wypłaty środków na rachunek | 25 maj 2025 r. |
| Opłata likwidacyjna | 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 25 kwietnia 2023 - 24 kwietnia 2024 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 25 kwietnia 2024 - 24 maja 2025 |
| Marża Banku | 7,6% |
| Data danych | 31 marzec 2025 r. |

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek telekomunikacyjnych
(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 |
|-------------------------|-----------------|--------------|---------|--|---------------------------------------|--|
| DEUTSCHE TELEKOM AG-REG | 22.23 | 34.22 | 53.94% | NIE | 53.94% | 32.36% |
| ORANGE | 11.436 | 11.995 | 4.89% | NIE | 4.89% | 2.93% |
| TELEFONICA SA | 3.971 | 4.354 | 9.64% | NIE | 9.64% | 5.79% |
| VODAFONE GROUP PLC | 91.28 | 72.9 | -20.14% | NIE | -20.14% | -12.08% |
| Średnia stopa zwrotu: | | | | | 12.08% | 7.25% |

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 marca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 90% i partycypacji 60%) wyniósł 7,25%. 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 7,25% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 25 maja 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.