

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek związanych z handlem elektronicznym (e-commerce) (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 68% 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,

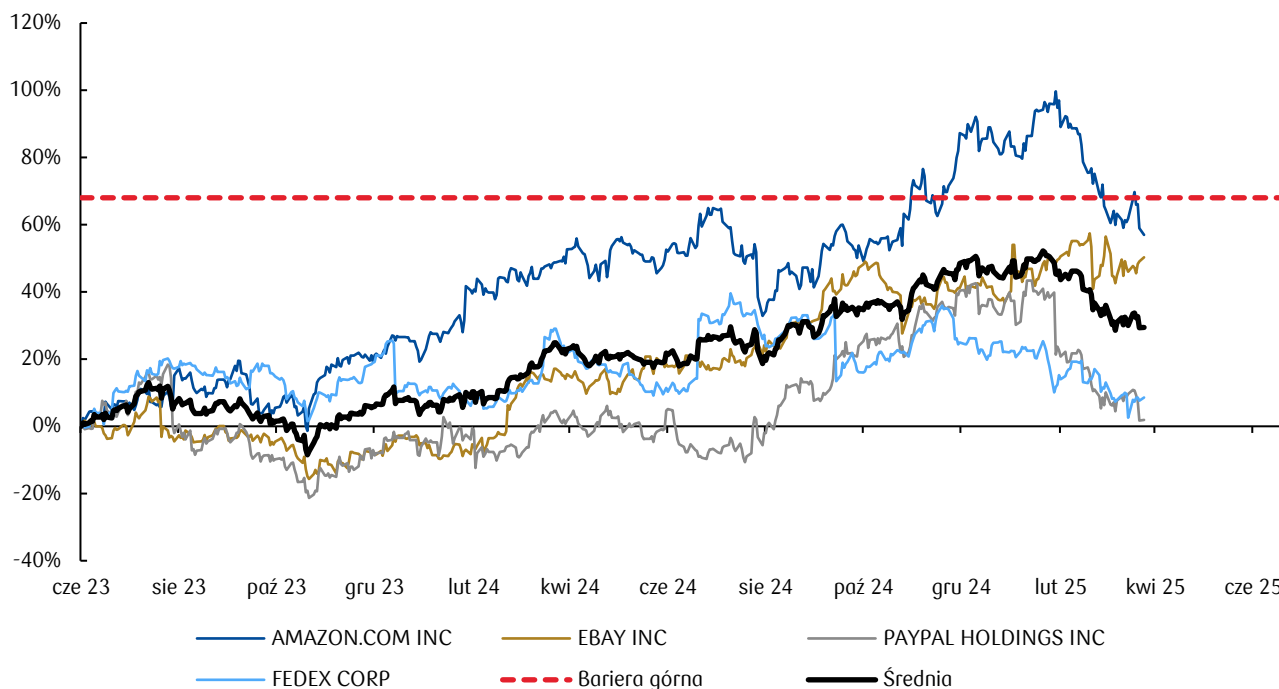
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny. Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	25 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 4 spółek: Amazon.com Inc., eBay Inc., PayPal Holding Inc., FedEx Corporation
Maksymalne potencjalne odsetki*	40,79%* za okres 25 miesięcy, czyli 17,85% w skali roku (poziom bariery 68%, partycypacja klienta: 60%)
Początek okresu umownego	7 czerwiec 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	7 czerwiec 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	27 czerwiec 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	6 lipiec 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	7 lipiec 2025 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 7 czerwca 2023 - 6 czerwca 2024 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 7 czerwca 2024 - 6 lipca 2025
Marża Banku	7,04%
Data danych	31 marzec 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek związanych z handlem elektronicznym (e-commerce) (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	121.23	190.26	56.94%	TAK	10%	6%
EBAY INC	45.06	67.73	50.31%	NIE	50.31%	30.19%
PAYPAL HOLDINGS INC	64.04	65.25	1.89%	NIE	1.89%	1.13%
FEDEX CORP	224.6	243.78	8.54%	NIE	8.54%	5.12%
Średnia stopa zwrotu:					17.68%	10.61%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 marca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 68% i partycypacji 60%) wyniósł 10,61%. 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 10,61% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 7 lipca 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.