

## 25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek lifestylowych (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 65% 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,

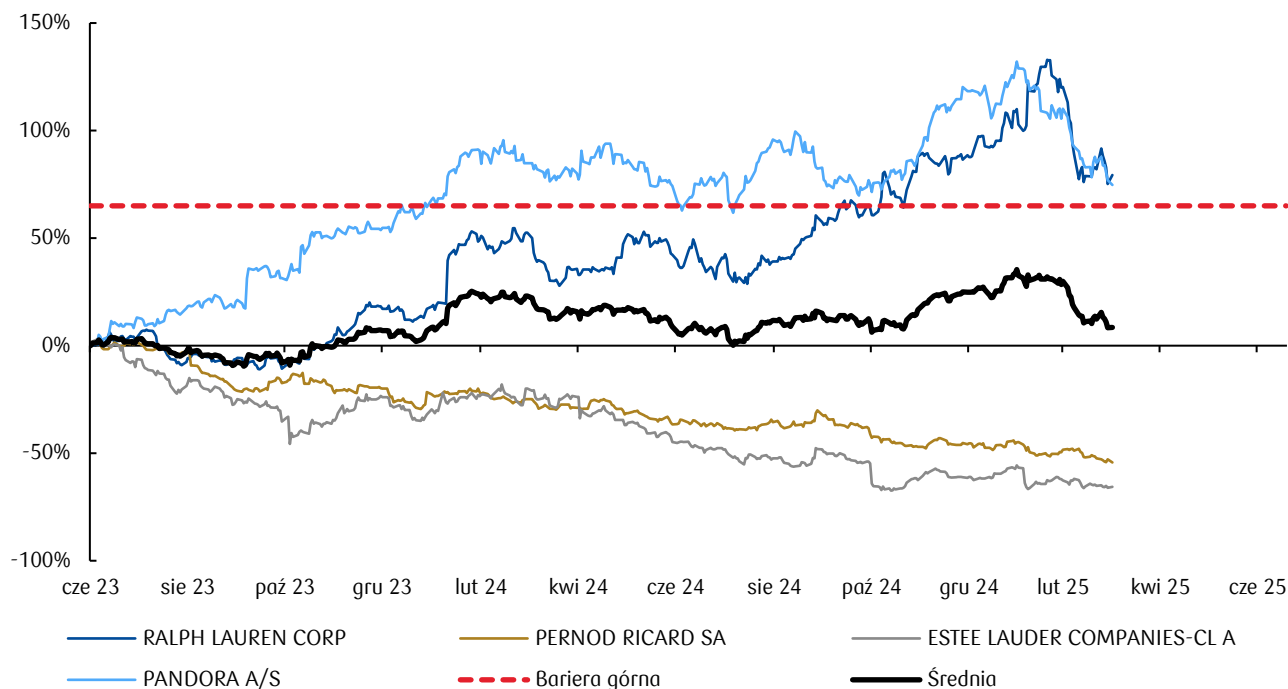
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny. Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	25 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 4 spółek: Ralph Lauren, Pernod Ricard, Estee Lauder, Pandora
Maksymalne potencjalne odsetki*	38,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 17,12% w skali roku (poziom bariery 65%, partycypacja klienta: 60%)
Początek okresu umownego	29 czerwiec 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	29 czerwiec 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	18 lipiec 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	28 lipiec 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	29 lipiec 2025 r.
Opłata likwidacyjna	3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 29 czerwca 2023 - 28 czerwca 2024 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 29 czerwca 2024 - 28 lipca 2025
Marża Banku	6,83%
Data danych	31 marzec 2025 r.

\*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek lifestylowych (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
RALPH LAUREN CORP	123.11	220.74	79.30%	TAK	10%	6%
PERNOD RICARD SA	199.75	91.26	-54.31%	NIE	-54.31%	-32.59%
ESTEE LAUDER COMPANIES-CL A	192.53	66	-65.72%	NIE	-65.72%	-39.43%
PANDORA A/S	603.2	1054	74.73%	TAK	10%	6%
Średnia stopa zwrotu:					-25.01%	-15%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 marca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 65% i partycypacji 60%) wyniósł -15%. 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 29 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.