

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek telekomunikacyjnych (klient segmentu Podstawowego)

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 50% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

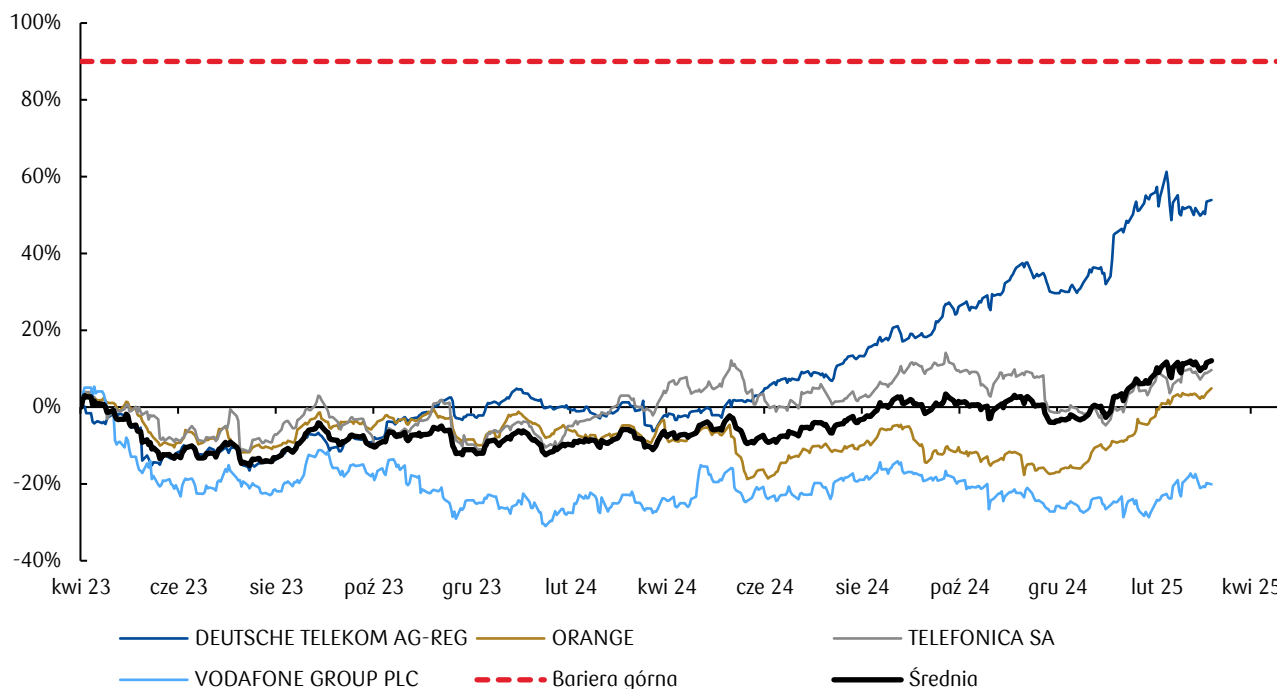
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny. Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	25 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 4 spółek: Deutsche Telekom, Orange, Telefonica, Vodafone
Maksymalne potencjalne odsetki*	44,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 19,52% w skali roku (poziom bariery 90%, partycypacja klienta: 50%)
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	8,31%
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 segmentu Podstawowego)

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%	26.97%
ORANGE	11.436	11.995	4.89%	NIE	4.89%	2.44%
TELEFONICA SA	3.971	4.354	9.64%	NIE	9.64%	4.82%
VODAFONE GROUP PLC	91.28	72.9	-20.14%	NIE	-20.14%	-10.07%
Średnia stopa zwrotu:					12.08%	6.04%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 31 marca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 90% i partycypacji 50%) wyniósł 6,04%. 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 6,04% 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.