

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek brytyjskich (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)

SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis

W celu wyliczenia odsetek za okres umowny (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 56% 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 umowny (inwestycji) w wysokości wynoszącej 50% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

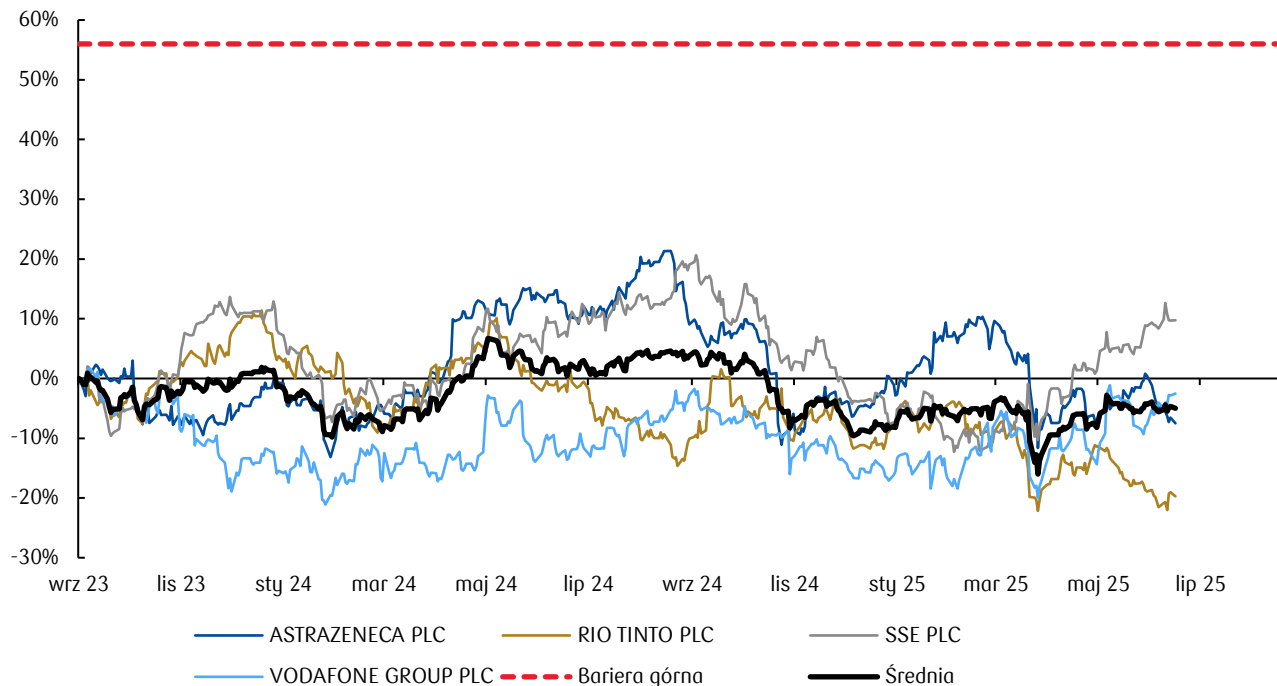
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

| | |
|---|--|
| Gwarantowana ochrona kapitału | 100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji) |
| Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji) | 24 miesięcy |
| Instrument bazowy | Koszyk 4 spółek: Astra Zeneca, Rio Tinto PLC, SSE PLC, Vodafone Group PLC |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 27,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 13,13% w skali roku (poziom bariery 56%, partycypacja klienta: 50%) |
| Początek okresu umownego | 15 wrzesień 2023 r. |
| Dzień początkowej obserwacji | 15 wrzesień 2023 r. |
| Dzień końcowej obserwacji | 4 wrzesień 2025 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 14 wrzesień 2025 r. |
| Dzień wypłaty środków na rachunek | 15 wrzesień 2025 r. |
| Opłata likwidacyjna | 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 15 września 2023 - 14 września 2024 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 15 września 2024 - 14 września 2025 |
| Marża Banku | 5,74% |
| Data danych | 30 czerwiec 2025 r. |

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek brytyjskich (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 |
|-----------------------|-----------------|--------------|---------|--|---------------------------------------|--|
| ASTRAZENECA PLC | 10940 | 10120 | -7.50% | NIE | -7.50% | -3.75% |
| RIO TINTO PLC | 5289 | 4245 | -19.74% | NIE | -19.74% | -9.87% |
| SSE PLC | 1668.5 | 1831 | 9.74% | NIE | 9.74% | 4.87% |
| VODAFONE GROUP PLC | 79.81 | 77.78 | -2.54% | NIE | -2.54% | -1.27% |
| Średnia stopa zwrotu: | | | | | -5.01% | -2.50% |

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 czerwca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 56% i partycypacji 50%) wyniósł -2.5%. 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 15 września 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.