

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek ubezpieczeniowych

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 70% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 20%.

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 70% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

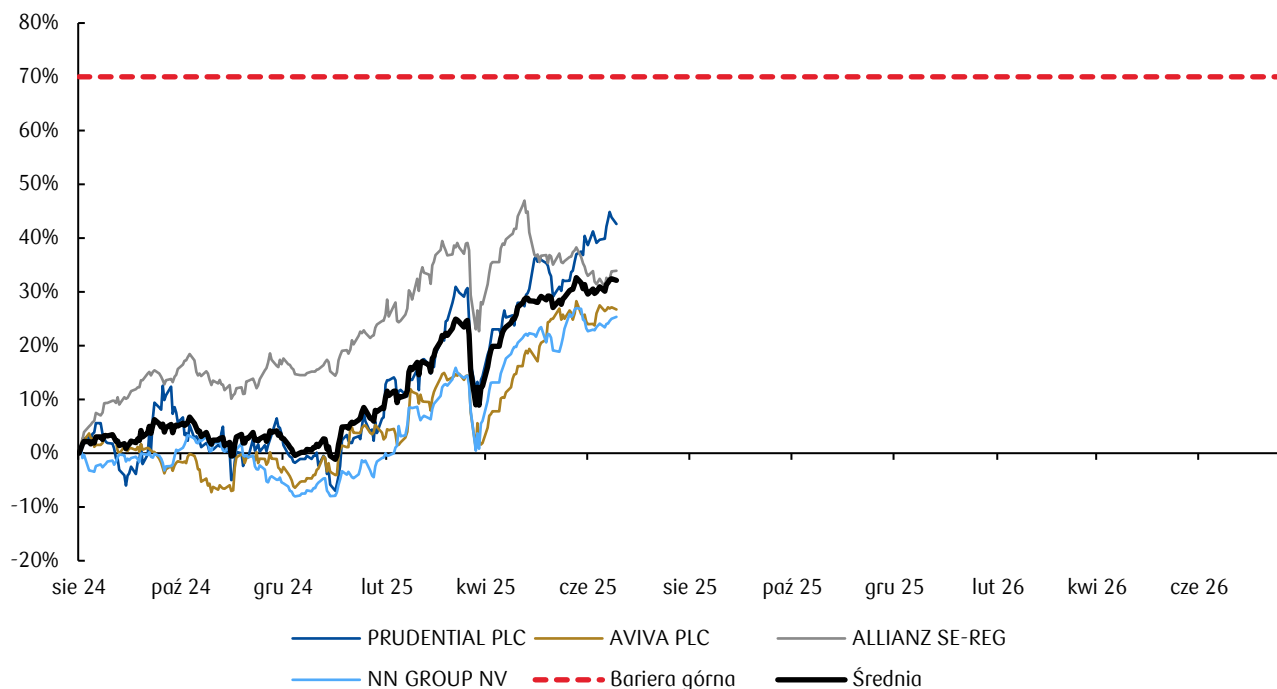
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

| | |
|---|--|
| 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: Prudential PLC, Aviva PLC, Allianz SE, NN Group NV |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 48,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 22,06% w skali roku (poziom bariery 70%, partycypacja klienta: 70%) |
| Początek okresu umownego | 13 sierpień 2024 r. |
| Dzień początkowej obserwacji | 13 sierpień 2024 r. |
| Dzień końcowej obserwacji | 4 sierpień 2026 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 14 sierpień 2026 r. |
| Dzień wypłaty środków na rachunek | 15 sierpień 2026 r. |
| Opłata likwidacyjna | 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 13 sierpnia 2024 - 14 sierpnia 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 15 sierpnia 2025 - 14 sierpnia 2026 |
| Marża Banku | 4,53% |
| Data danych | 30 czerwiec 2025 r. |

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek ubezpieczeniowych

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 |
|-----------------------|-----------------|--------------|--------|--|---------------------------------------|--|
| PRUDENTIAL PLC | 640 | 912.6 | 42.59% | NIE | 42.59% | 29.82% |
| AVIVA PLC | 488.6 | 619.2 | 26.73% | NIE | 26.73% | 18.71% |
| ALLIANZ SE-REG | 256.9 | 344.1 | 33.94% | NIE | 33.94% | 23.76% |
| NN GROUP NV | 45 | 56.42 | 25.38% | NIE | 25.38% | 17.76% |
| Średnia stopa zwrotu: | | | | | 32.16% | 22.51% |

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 czerwca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 70% i partycypacji 70%) wyniósł 22.51%. 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 22.51% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 15 sierpnia 2026 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.