

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

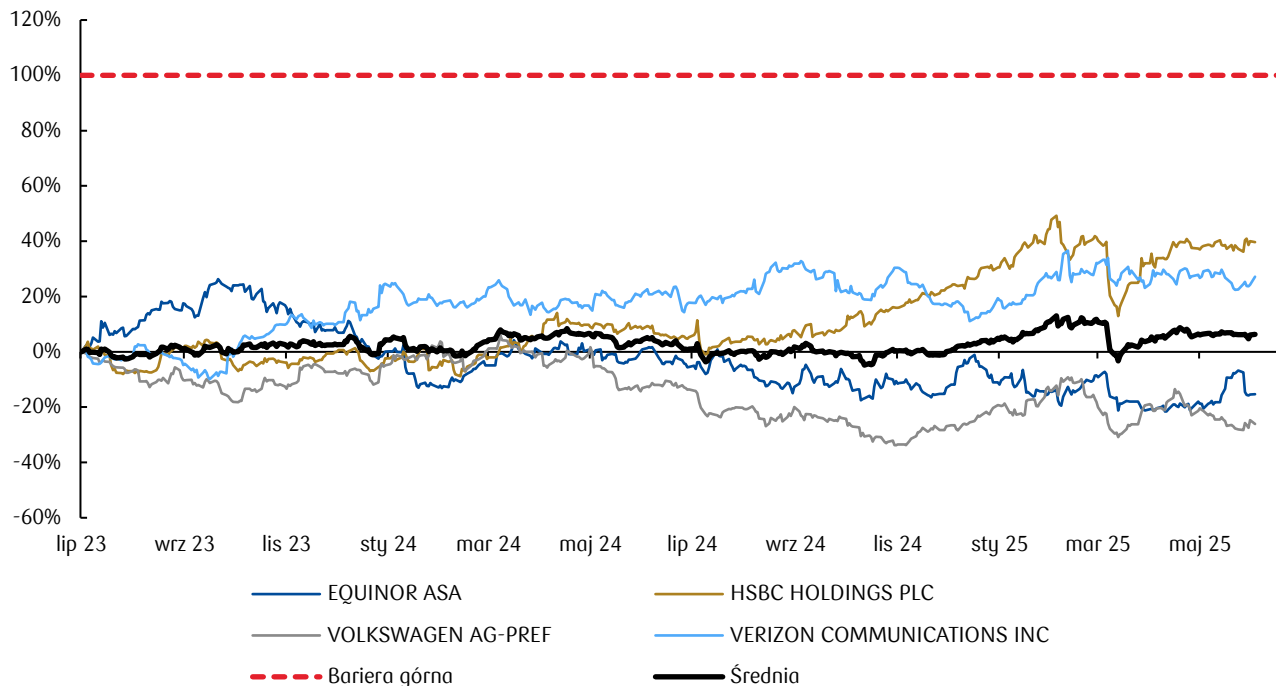
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

| | |
|---|--|
| Opis | <p>W celu wyliczenia odsetek za okres umowny (inwestycji) obliczana jest stopa zwrotu z każdej ze spółek.</p> <p>Jeżeli stopa zwrotu ze spółki w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie):</p> <p>a) wzrosła o 100% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 15%.</p> <p>b) w pozostałych przypadkach - brana jest stopa zwrotu spółki z dnia końcowej obserwacji.</p> <p>Następnie obliczana jest średnia arytmetyczna stopa zwrotu z koszyka, w dniu końcowej obserwacji.</p> <p>Jeśli obliczona średnia arytmetyczna wyniesie:</p> <p>a) powyżej 0% - klient otrzyma odsetki za okres umowny (inwestycji) w wysokości wynoszącej 50% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,</p> <p>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).</p> |
| 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: Equinor ASA, HSBC Holdings PLC, Volkswagen AG, Verizon Communications Inc. |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 49,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 22,47% w skali roku (poziom bariery 100%, partycypacja klienta: 50%) |
| Początek okresu umownego | 28 lipiec 2023 r. |
| Dzień początkowej obserwacji | 28 lipiec 2023 r. |
| Dzień końcowej obserwacji | 18 lipiec 2025 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 27 lipiec 2025 r. |
| Dzień wypłaty środków na rachunek | 28 lipiec 2025 r. |
| Opłata likwidacyjna | 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 28 lipca 2023 - 27 lipca 2024 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 28 lipca 2024 - 27 lipca 2025 |
| Marża Banku | 5,61% |
| Data danych | 30 czerwiec 2025 r. |

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek dywidendowych II (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 |
|----------------------------|-----------------|--------------|---------|--|---------------------------------------|--|
| EQUINOR ASA | 301.2403 | 255.1 | -15.32% | NIE | -15.32% | -7.66% |
| HSBC HOLDINGS PLC | 631.53 | 881.8 | 39.63% | NIE | 39.63% | 19.81% |
| VOLKSWAGEN AG-PREF | 121.28 | 89.62 | -26.10% | NIE | -26.10% | -13.05% |
| VERIZON COMMUNICATIONS INC | 34.03 | 43.27 | 27.15% | NIE | 27.15% | 13.58% |
| Średnia stopa zwrotu: | | | | | 6.34% | 3.17% |

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 czerwca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 100% i partycypacji 50%) wyniósł 3.17%. 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 3.17% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 28 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.