

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek z sektora cyberbezpieczeństwa

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 18%.

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 68% (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 5 spółek: Palo Alto Networks Inc, Synopsys Inc, Zscaler Inc, Akamai Technologies Inc, Leidos Holdings Inc

Maksymalne potencjalne odsetki*

47,59%* za okres 24 miesięcy, czyli 21,49% w skali roku (poziom bariery 70%, partycypacja klienta: 68%)

Początek okresu umownego

11 marzec 2025 r.

Dzień początkowej obserwacji

11 marzec 2025 r.

Dzień końcowej obserwacji

3 marzec 2027 r.

Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)

10 marzec 2027 r.

Dzień wypłaty środków na rachunek

11 marzec 2027 r.

Opłata likwidacyjna

2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 11 marca 2025 - 10 marca 2026
1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 11 marca 2026 - 10 marca 2027

Marża Banku

4,51%

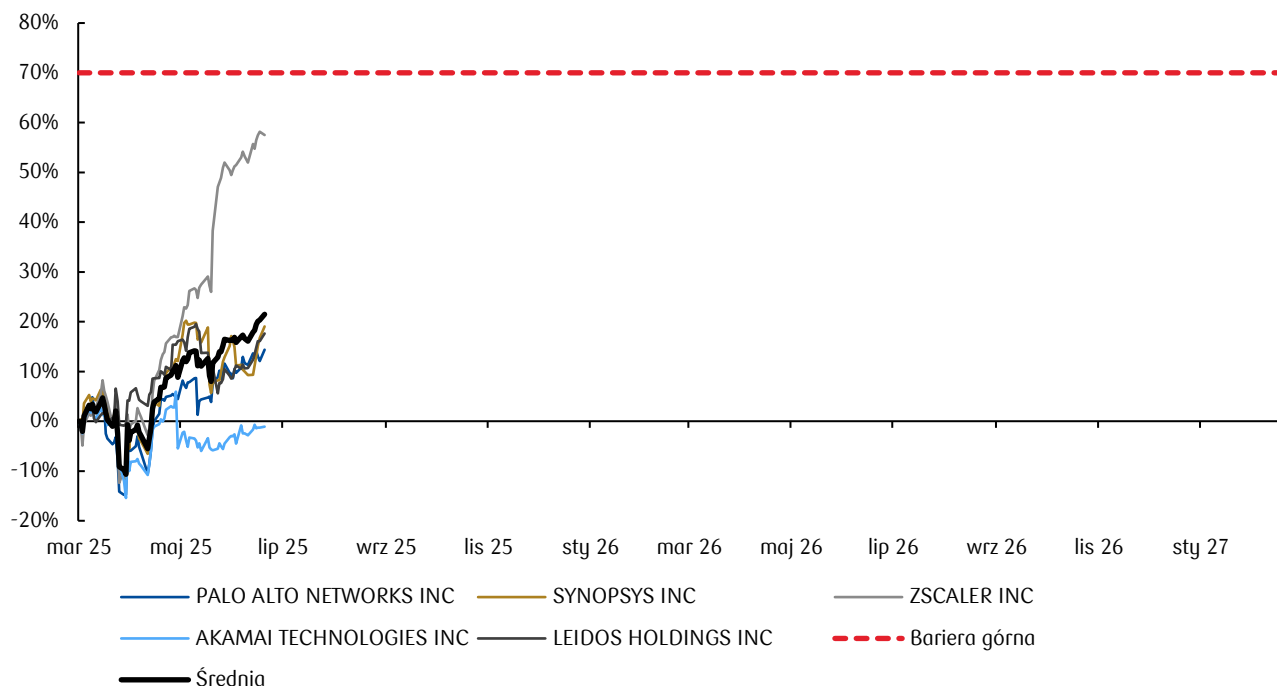
Data danych

30 czerwiec 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek z sektora cyberbezpieczeństwa

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
PALO ALTO NETWORKS INC	178.93	204.64	14.37%	NIE	14.37%	9.77%
SYNOPSYS INC	430.68	512.68	19.04%	NIE	19.04%	12.95%
ZSCALER INC	199.36	313.94	57.47%	NIE	57.47%	39.08%
AKAMAI TECHNOLOGIES INC	80.65	79.76	-1.10%	NIE	-1.10%	-0.75%
LEIDOS HOLDINGS INC	134.11	157.76	17.63%	NIE	17.63%	11.99%
Średnia stopa zwrotu:					21.48%	14.61%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 czerwca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 70% i partycypacji 68%) wyniósł 14.61%. 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 14.61% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 11 marca 2027 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.