

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek związanych z sektorem lotniczym (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 2%.

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,

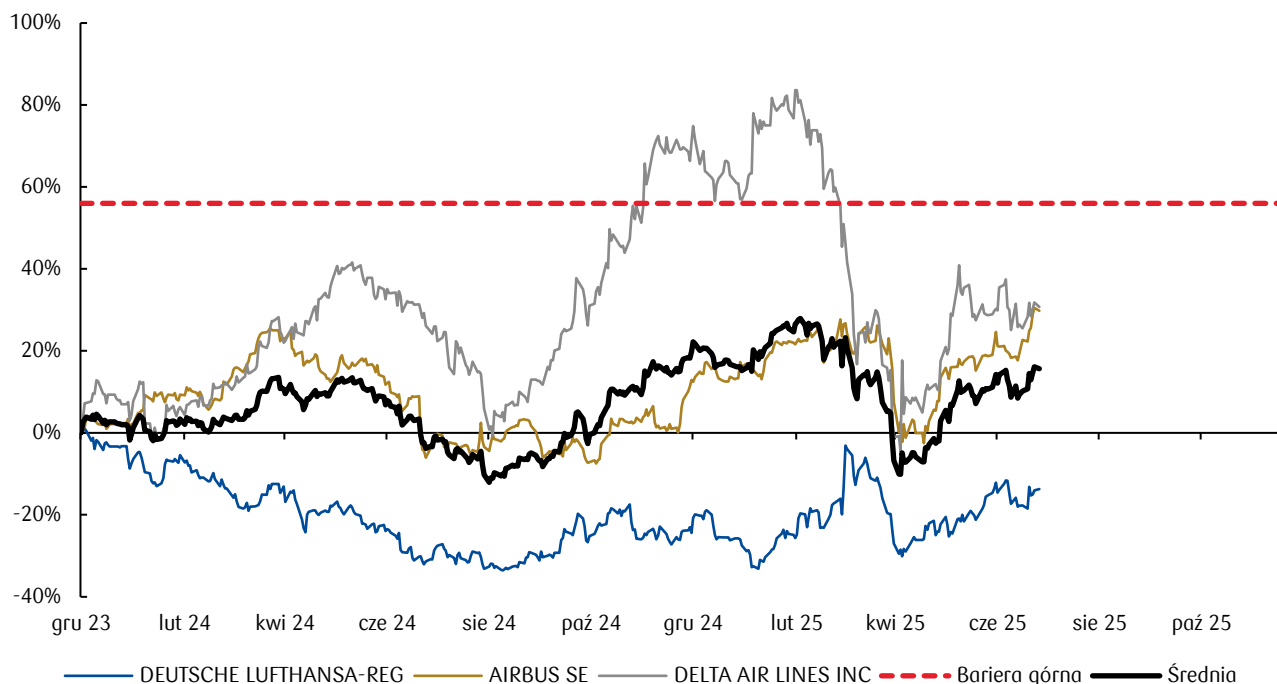
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 3 spółek: Deutsche Lufthansa AG, Airbus, Delta Airlines
Maksymalne potencjalne odsetki*	27,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 13,13% w skali roku (poziom bariery 56%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	5 grudzień 2023 r.
Dzień początkowej obserwacji	5 grudzień 2023 r.
Dzień końcowej obserwacji	24 listopad 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	4 grudzień 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	5 grudzień 2025 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 5 grudnia 2023 - 4 grudnia 2024 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 5 grudnia 2024 - 4 grudnia 2025
Marża Banku	6,72%
Data danych	30 czerwiec 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek związanych z sektorem lotniczym (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
DEUTSCHE LUFTHANSA-REG	8.319	7.18	-13.69%	NIE	-13.69%	-6.85%
AIRBUS SE	136.56	177.26	29.80%	NIE	29.80%	14.90%
DELTA AIR LINES INC	37.61	49.18	30.76%	TAK	2%	1%
Średnia stopa zwrotu:					6.04%	3.02%

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 3.02%. 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 3.02% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 5 grudnia 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.