

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek finansowych (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 52% 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,

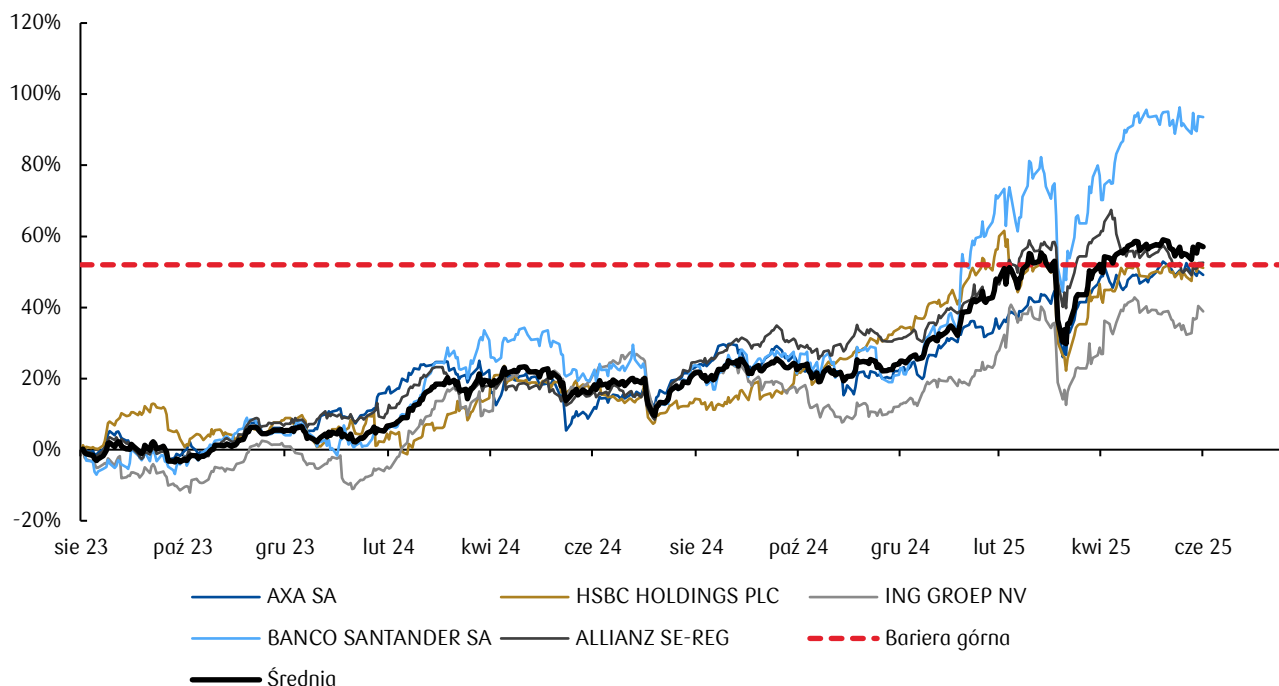
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

| | |
|---|--|
| Gwarantowana ochrona kapitału | 100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji) |
| Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji) | 24 miesięcy |
| Instrument bazowy | Koszyk 5 spółek: AXA SA, HSBC Holdings PLC, ING Groep NV, Banco Santander SA, Allianz SE |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 25,99%* za okres 24 miesięcy, czyli 12,25% w skali roku (poziom bariery 52%, partycypacja klienta: 50%) |
| Początek okresu umownego | 29 sierpień 2023 r. |
| Dzień początkowej obserwacji | 29 sierpień 2023 r. |
| Dzień końcowej obserwacji | 18 sierpień 2025 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 28 sierpień 2025 r. |
| Dzień wypłaty środków na rachunek | 29 sierpień 2025 r. |
| Opłata likwidacyjna | 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 29 sierpnia 2023 - 28 sierpnia 2024 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 29 sierpnia 2024 - 28 sierpnia 2025 |
| Marża Banku | 6,44% |
| Data danych | 30 czerwiec 2025 r. |

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek finansowych (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 |
|-----------------------|-----------------|--------------|--------|--|---------------------------------------|--|
| AXA SA | 27.93 | 41.67 | 49.19% | TAK | 10% | 5% |
| HSBC HOLDINGS PLC | 583.39 | 881.8 | 51.15% | TAK | 10% | 5% |
| ING GROEP NV | 13.408 | 18.626 | 38.92% | NIE | 38.92% | 19.46% |
| BANCO SANTANDER SA | 3.6315 | 7.027 | 93.50% | TAK | 10% | 5% |
| ALLIANZ SE-REG | 225.5 | 344.1 | 52.59% | TAK | 10% | 5% |
| Średnia stopa zwrotu: | | | | | 15.78% | 7.89% |

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 czerwca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 52% i partycypacji 50%) wyniósł 7.89%. 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 7.89% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 29 sierpnia 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.