

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek energetycznych

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 65% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

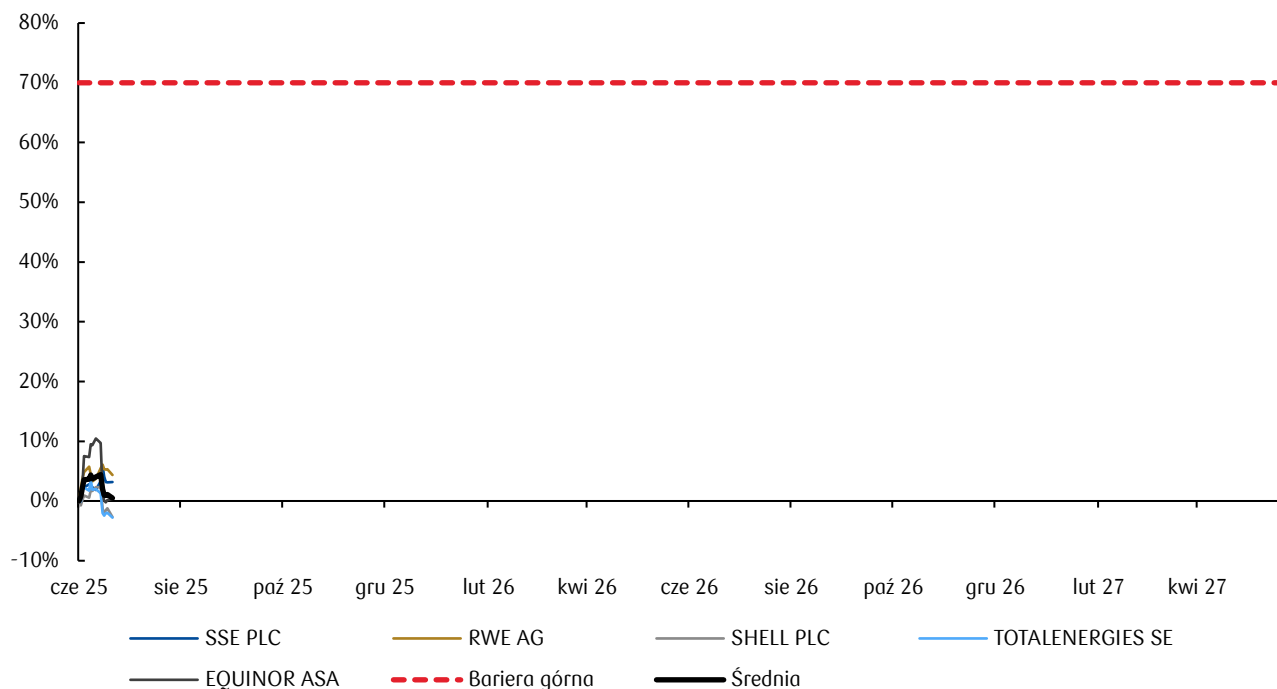
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

| | |
|---|--|
| 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: SSE PLC, RWE AG, Shell PLC, TotalEnergies SE, Equinor ASA |
| Maksymalne potencjalne odsetki* | 45,49%* za okres 24 miesięcy, czyli 20,62% w skali roku (poziom bariery 70%, partycypacja klienta: 65%) |
| Początek okresu umownego | 10 czerwiec 2025 r. |
| Dzień początkowej obserwacji | 10 czerwiec 2025 r. |
| Dzień końcowej obserwacji | 2 czerwiec 2027 r. |
| Koniec okresu umownego (dzień zapadalności) | 9 czerwiec 2027 r. |
| Dzień wypłaty środków na rachunek | 10 czerwiec 2027 r. |
| Opłata likwidacyjna | 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 10 czerwca 2025 - 9 czerwca 2026 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 10 czerwca 2026 - 9 czerwca 2027 |
| Marża Banku | 3,84% |
| Data danych | 30 czerwiec 2025 r. |

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku spółek energetycznych

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 |
|-----------------------|-----------------|--------------|--------|--|---------------------------------------|--|
| SSE PLC | 1775 | 1831 | 3.15% | NIE | 3.15% | 2.05% |
| RWE AG | 33.95 | 35.43 | 4.36% | NIE | 4.36% | 2.83% |
| SHELL PLC | 30.82 | 29.99 | -2.69% | NIE | -2.69% | -1.75% |
| TOTALENERGIES SE | 53.59 | 52.1 | -2.78% | NIE | -2.78% | -1.81% |
| EQUINOR ASA | 254.2 | 255.1 | 0.35% | NIE | 0.35% | 0.23% |
| Średnia stopa zwrotu: | | | | | 0.48% | 0.31% |

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 czerwca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 70% i partycypacji 65%) wyniósł 0.31%. 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 0.31% przed opodatkowaniem, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 10 czerwca 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.