

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych

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 90% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 12%.

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 67% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek,

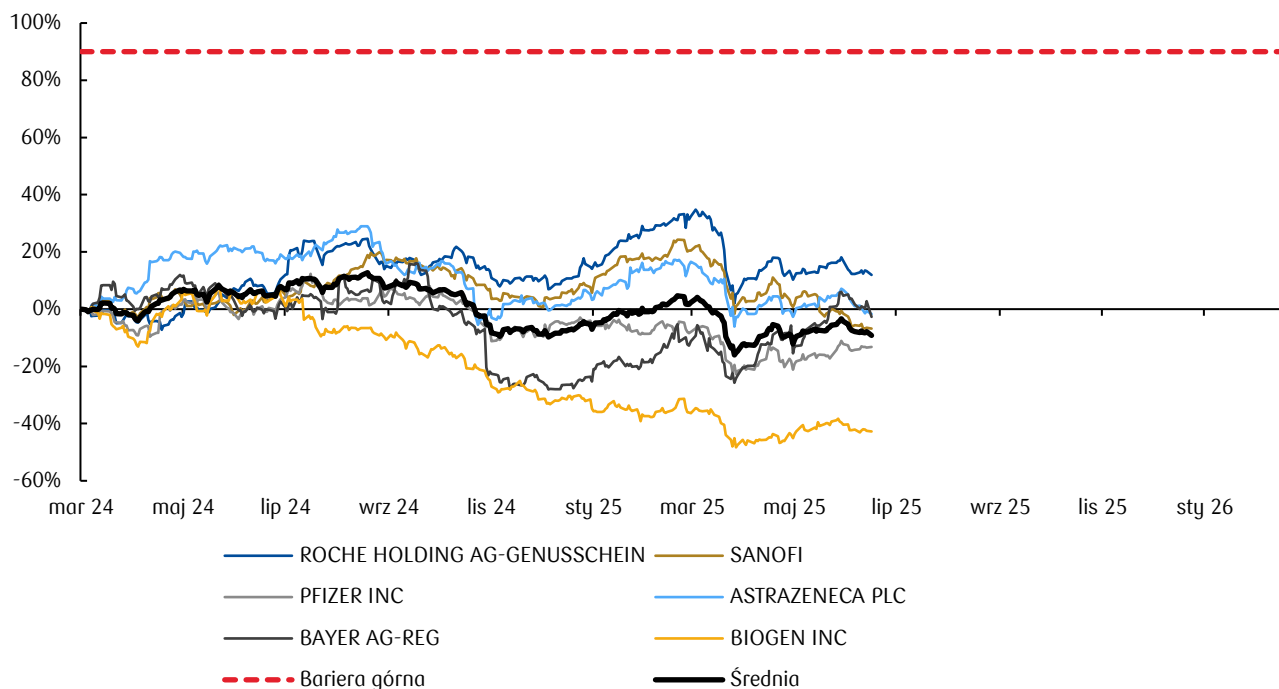
b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny (inwestycji). Wypłata odsetek za okres umowny (inwestycji) uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego (inwestycji).

Gwarantowana ochrona kapitału	100% w przypadku dotrzymania środków do końca okresu umownego (inwestycji)
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	24 miesięcy
Instrument bazowy	Koszyk 6 spółek: Roche Holding AG, Sanofi-Aventis SA, Pfizer, Astra Zeneca, Bayer, Biogen INC
Maksymalne potencjalne odsetki*	60,29%* za okres 24 miesięcy, czyli 26,61% w skali roku (poziom bariery 90%, partycypacja klienta: 67%)
Początek okresu umownego	15 marzec 2024 r.
Dzień początkowej obserwacji	15 marzec 2024 r.
Dzień końcowej obserwacji	4 marzec 2026 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	14 marzec 2026 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	15 marzec 2026 r.
Opłata likwidacyjna	2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 15 marca 2024 - 14 marca 2025 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej 15 marca 2025 - 14 marca 2026
Marża Banku	4,78%
Data danych	30 czerwiec 2025 r.

*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych

24 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek farmaceutycznych

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
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEI	230.8	258.4	11.96%	NIE	11.96%	8.01%
SANOFI	88.2	82.21	-6.79%	NIE	-6.79%	-4.55%
PFIZER INC	27.94	24.24	-13.24%	NIE	-13.24%	-8.87%
ASTRAZENECA PLC	10294	10120	-1.69%	NIE	-1.69%	-1.13%
BAYER AG-REG	26.235	25.535	-2.67%	NIE	-2.67%	-1.79%
BIOGEN INC	219.31	125.59	-42.73%	NIE	-42.73%	-28.63%
Średnia stopa zwrotu:					-9.19%	-6.16%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 30 czerwca 2025 r. wynik z koszyka instrumentów bazowych (z uwzględnieniem poziomu bariery 90% i partycypacji 67%) wyniósł -6.16%. Zakładając, że wynik utrzyma się na bieżącym poziomie do ostatniego dnia obserwacji, Inwestor otrzyma 100% zwrotu zainwestowanych środków bez odsetek, pod warunkiem utrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na dzień 15 marca 2026 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.