

# RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na indeksie Euro Stoxx 50  
(klient segmentu Podstawowego)



Bank Polski

## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<b>Odsetki za okres umowny:</b> W celu wyliczenia odsetek za okres inwestycji obliczana jest stopa zwrotu z indeksu. Jeżeli stopa zwrotu z indeksu w okresie pomiędzy dniem początkowej obserwacji, a dniem końcowej obserwacji (z dniem końcowej obserwacji włącznie): a) wzrosła o 40% lub więcej - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości 3,30%, b) spadła o minus 40% lub mniej - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości 3,30%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: c) powyżej 0% ale mniej niż 40% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 55% (czyli współczynnik partycypacji), d) poniżej 0% ale więcej niż minus 40% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 55% (czyli współczynnik partycypacji), e) 0% - klient nie otrzyma odsetek za okres umowny. Wypłata odsetek za okres umowny uzależniona jest od dotrzymania przez klienta środków do końca okresu umownego.
Gwarantowana ochrona kapitału	100% w dniu zapadalności
Czas trwania lokaty strukturyzowanej (okres inwestycji)	25 miesięcy
Instrument bazowy	Indeks: Euro Stoxx 50
Maksymalne potencjalne odsetki*	21,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 10,01% w skali roku (poziom bariery 40%, partycypacja klienta: 55%)
Początek okresu umownego	31 sierpień 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	31 sierpień 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	20 wrzesień 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	30 wrzesień 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	1 październik 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 31 sierpnia 2022 r. do 30 sierpnia 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 31 sierpnia 2023 r. do 30 września 2024 r.
Marża Banku	7,07%
Data wygenerowania raportu	24 wrzesień 2024 r.

\*Kwota odsetek nie uwzględnia podatku od zysków kapitałowych.

## WARTOŚĆ INSTRUMENTU BAZOWEGO W CZASIE TRWANIA INWESTYCJI\*

Historyczne wyniki instrumentu bazowego od dnia początkowej obserwacji



\*Wyniki historyczne nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości

Źródło: Bloomberg

24 wrzesień 2024 r.

Strona 1/2

# RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na indeksie Euro Stoxx 50  
(klient segmentu Podstawowego)



Bank Polski

## ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Czy stopa zwrotu z koszyka przekroczyła barierę?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji
Indeks: Euro Stoxx 50	3 517,25	4 871,54	38,50%	Tak	3,30%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 20 września 2024 r. (dzień końcowej obserwacji) wartość indeksu wzrosła o 38,50% w porównaniu do wartości początkowej. W dniu 7 marca 2024 r. nastąpiło przekroczenie bariery (wartość bariery 40%). W związku z tym Inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 3,30% przed opodatkowaniem.

## 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.