

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych (klient segmentu Podstawowego)



Bank Polski

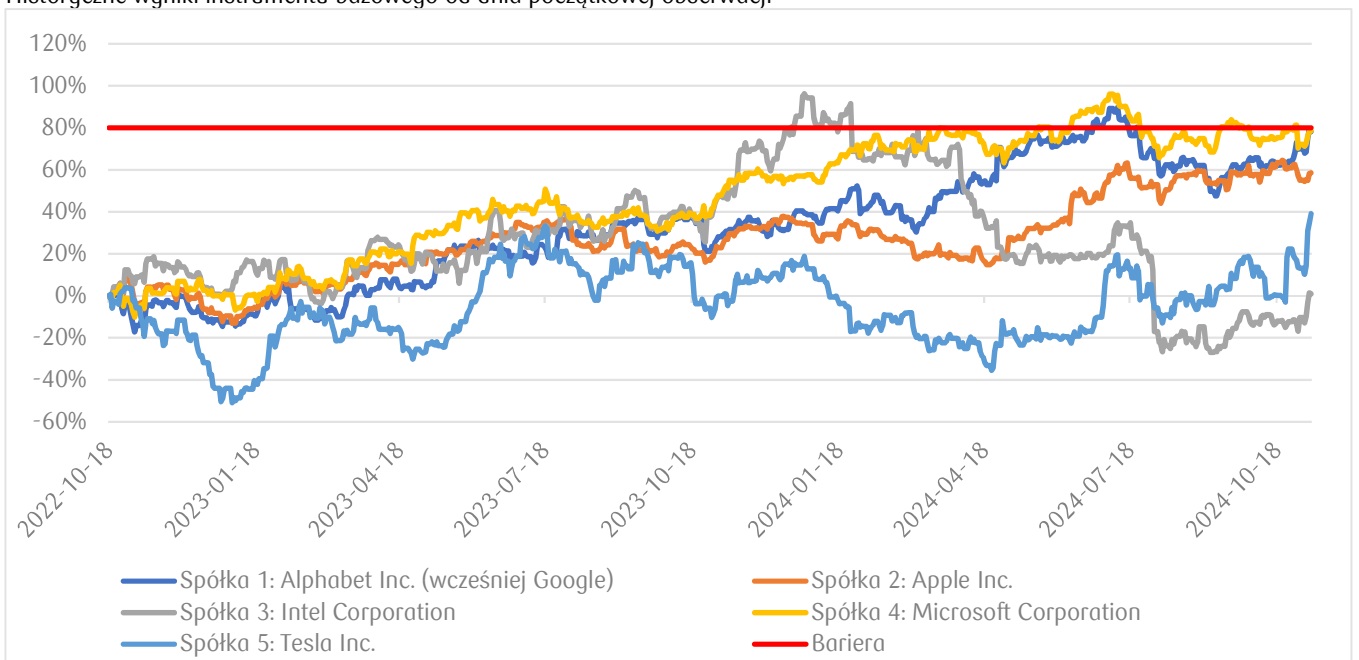
SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	Odsetki za okres umowny: W celu wyliczenia odsetek za okres 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 80% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 30%. 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 inwestycji w wysokości wynoszącej 45% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek, b) 0% i poniżej - 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	Koszyk 5 spółek: Alphabet Inc. (wcześniej Google), Apple Inc., Intel Corporation, Microsoft Corporation, Tesla Inc.
Maksymalne potencjalne odsetki*	35,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 15,9% w skali roku (poziom bariery 80%, partycypacja klienta: 45%)
Początek okresu umownego	18 października 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	18 października 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	8 listopada 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	17 listopada 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	18 listopada 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukt. zlikwidowanej od 18 października 2022 r. do 17 października 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukt. zlikwidowanej od 18 października 2023 r. do 17 listopada 2024 r.
Marża Banku	8,53%
Data wygenerowania raportu	12 listopada 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

12 listopada 2024 r.

Strona 1/2

RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek technologicznych (klient segmentu Podstawowego)



ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena końcowa	Zmiana	Czy stopa zwrotu spółki przekroczyła barierę?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery i partycypacji
Spółka 1: Alphabet Inc. (wcześniej Google)	100,77	178,35	76,99%	Tak	30,00%	13,50%
Spółka 2: Apple Inc.	143,75	226,96	57,89%	Nie	57,89%	26,05%
Spółka 3: Intel Corporation	25,87	26,20	1,28%	Tak	30,00%	13,50%
Spółka 4: Microsoft Corporation	238,50	422,54	77,17%	Tak	30,00%	13,50%
Spółka 5: Tesla Inc.	220,19	321,22	45,88%	Nie	45,88%	20,65%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					38,75%	17,4391%

WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 8 listopada 2024 r. (dzień końcowej obserwacji) wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 80% oraz partycypacji 45%) wzrosła o 17,4391% w porównaniu do wartości początkowej. W związku z tym inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 17,4391% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 18 listopada 2024 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.