

# RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek dywidendowych (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



Bank Polski

## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<b>Odsetki za okres umowy:</b> 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 120% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 50%. 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 80% (współczynnik partycypacji) średniej arytmetycznej stopy zwrotu z koszyka spółek, b) 0% i poniżej - klient nie otrzyma odsetek za okres umowy. Wypłata odsetek za okres umowy 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: Rio Tinto PLC, AT&T Inc., ING Groep NV, Telefonica SA, BMW AG
Maksymalne potencjalne odsetki*	95,99%* za okres 25 miesięcy, czyli 38,12% w skali roku (poziom bariery 120%, partycypacja klienta: 80%)
Początek okresu umownego	22 listopad 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	22 listopad 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	13 grudzień 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	21 grudzień 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	22 grudzień 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 22 listopada 2022 r. do 21 listopada 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 22 listopada 2023 r. do 21 grudnia 2024 r.
Marża Banku	5,94%
Data danych	13 grudzień 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

# RAPORT Z INWESTYCJI

25 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na koszyku akcji spółek dywidendowych (klient Bankowości Osobistej i Prywatnej)



## ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena bieżąca	Zmiana	Czy stopa zwrotu spółki przekroczyła barierę?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery i partycypacji
Spółka 1: Rio Tinto PLC	5 387,00	4 900,00	-9,04%	Nie	-9,04%	-7,23%
Spółka 2: AT&T Inc.	19,00	23,63	24,37%	Nie	24,37%	19,49%
Spółka 3: ING Groep NV*	11,46	14,84	29,51%	Nie	29,51%	23,61%
Spółka 4: Telefonica SA	3,61	4,28	18,67%	Nie	18,67%	14,93%
Spółka 5: BMW AG	84,10	80,16	-4,68%	Nie	-4,68%	-3,75%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					11,76%	9,4111%

\*z uwagi na wypłatę dodatkowej dywidendy (ponad oczekiwaną) początkowy kurs aktywa został skorygowany w dół (na korzyść klienta)

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 13 grudnia 2024 r. (dzień końcowej obserwacji) wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 120% oraz partycypacji 80%) wzrosła o 9,4111% w porównaniu do wartości początkowej. W związku z tym inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 9,4111% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 22 grudnia 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.