

# RAPORT Z INWESTYCJI

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na indeksie S&P500 (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 tego indeksu w dniu końcowej obserwacji: a) wzrosła o 27% lub więcej - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości 1%, b) spadła o minus 27% lub mniej - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości 1%. W pozostałych przypadkach obliczana jest stopa zwrotu z koszyka w dniu końcowej obserwacji, jeżeli wyniosła ona: c) powyżej 0% ale mniej niż 27% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 50% (czyli współczynnik partycypacji), d) poniżej 0% ale więcej niż minus 27% - klient otrzyma odsetki za okres umowny w wysokości jej nominalnej wartości pomnożone przez 50% (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)	36 miesięcy
Instrument bazowy	Indeks: S&P500
Maksymalne potencjalne odsetki*	13,49%* za okres 36 miesięcy, czyli 4,31% w skali roku (poziom bariery 27%, partycypacja klienta: 50%)
Początek okresu umownego	19 luty 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	22 luty 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	11 luty 2025 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	18 luty 2025 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	19 luty 2025 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 19 lutego 2022 r. do 18 lutego 2023 r. 2) 2,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 19 lutego 2023 r. do 18 lutego 2024 r. 3) 1,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 19 lutego 2024 r. do 18 lutego 2025 r.
Marża Banku	7,33%
Data danych	11 luty 2025 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

36 miesięczna lokata strukturyzowana oparta na indeksie S&P500 (klient segmentu Podstawowego)



Bank Polski

## ZMIANA WARTOŚCI INSTRUMENTU BAZOWEGO

Nazwa	Cena początkowa	Cena końcowa	Zmiana	Czy stopa zwrotu z indeksu przekroczyła barierę?	Stopa zwrotu z uwzględnieniem bariery oraz partycypacji
Indeks S&P500	4 304,76	6 068,50	40,97%	Tak	1,00%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 11 lutego 2025 r. (dzień końcowej obserwacji) wartość indeksu, z uwzględnieniem bariery 27% i partycypacji 50%, wzrosła o 40,97% w porównaniu do wartości początkowej. W związku z tym inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 1,00% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 19 luty 2025 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.