

# RAPORT Z INWESTYCJI

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



Bank Polski

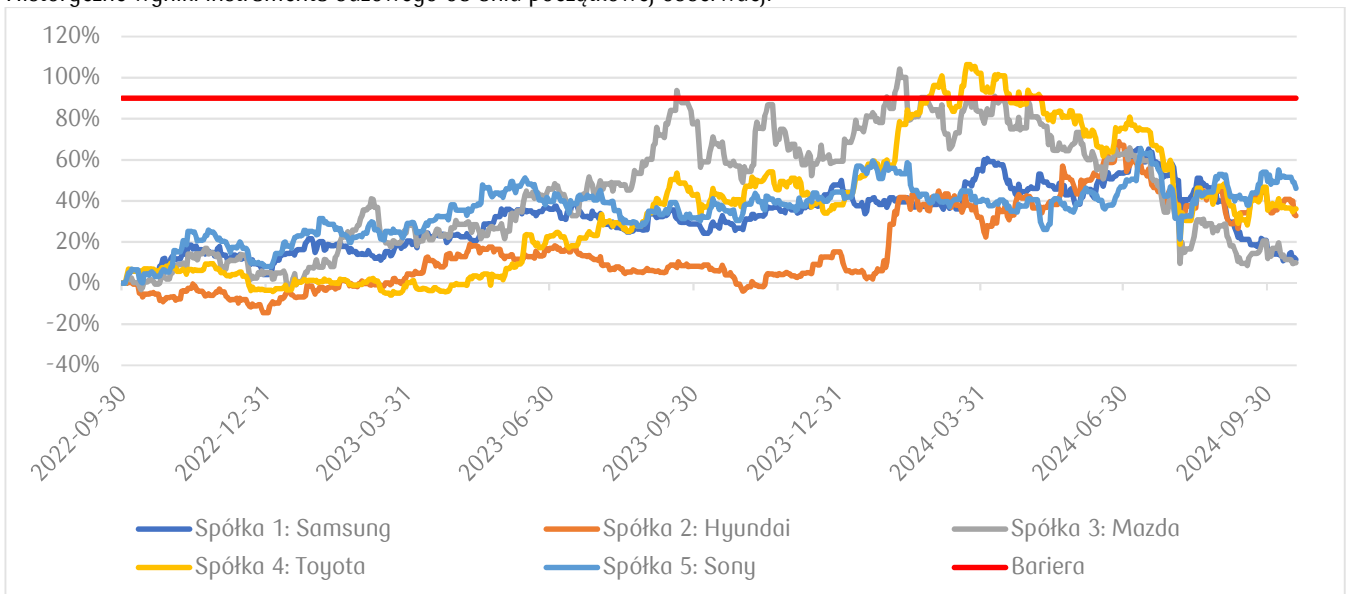
## SZCZEGÓŁY PRODUKTU

Opis	<b>Odsetki za okres umowny:</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 90% lub więcej - stopa zwrotu spółki zostanie zastąpiona wartością 40%, 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 65% (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: Samsung, Hyundai, Mazda, Toyota, Sony
Maksymalne potencjalne odsetki*	58,49%* za okres 25 miesięcy, czyli 24,74% w skali roku (poziom bariery 90%, partycypacja klienta: 65%)
Początek okresu umownego	29 wrzesień 2022 r.
Dzień początkowej obserwacji	30 wrzesień 2022 r.
Dzień końcowej obserwacji	18 październik 2024 r.
Koniec okresu umownego (dzień zapadalności)	28 październik 2024 r.
Dzień wypłaty środków na rachunek	29 październik 2024 r.
Opłata likwidacyjna	1) 3,0% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 września 2022 r. do 28 września 2023 r. 2) 1,5% kwoty lokaty strukturyzowanej zlikwidowanej od 29 września 2023 r. do 28 października 2024 r.
Marża Banku	5,90%
Data wygenerowania raportu	23 października 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

23 października 2024 r.

# RAPORT Z INWESTYCJI

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



## 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 oraz partycypacji
Spółka 1: Samsung	53 100,00	59 200,00	11,49%	Nie	11,49%	7,47%
Spółka 2: Hyundai	176 500,00	234 500,00	32,86%	Nie	32,86%	21,36%
Spółka 3: Mazda	956,00	1 050,50	9,88%	Tak	40,00%	26,00%
Spółka 4: Toyota	1 876,00	2 552,50	36,06%	Tak	40,00%	26,00%
Spółka 5: Sony	1 857,20	2 711,50	46,00%	Nie	46,00%	29,90%
Średnia stopa zwrotu z koszyka					34,07%	22,1453%

## WARTOŚĆ NA DZIEŃ ZAPADALNOŚCI (KOMENTARZ)

Na dzień 18 października 2024 r. (dzień końcowej obserwacji) wartość koszyka spółek (z uwzględnieniem bariery 90% oraz partycypacji 65%) wzrosła o 22,1453% w porównaniu do wartości początkowej. W związku z tym inwestor otrzyma 100% zwrot zainwestowanych środków oraz odsetki za okres inwestycji w wysokości 22,1453% przed opodatkowaniem, pod warunkiem dotrzymania lokaty strukturyzowanej do dnia wypłaty środków na rachunek, który przypada na 29 październik 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.